Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 31 марта 2026 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

0420201 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 3

0420202 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 5

0420203 ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 7

0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 9

Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда 11

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность 12

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 14

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 17

Примечание 5. Денежные средства 38

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 42

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 44

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 48

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 54

Примечание 10. Процентные доходы 60

Примечание 11. Общие и административные расходы 61

Примечание 12. Операции со связанными сторонами 62

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 марта 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная, полугодовая, за год)
(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	1 327 891 788,52	3 392 990 609,78
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	73 146 541 187,12	89 010 877 947,42
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	73 146 541 187,12	89 010 877 947,42
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		7 830,00	7 913,70
5	долевые инструменты		7 830,00	7 913,70
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	705 412 787 374,33	698 949 849 183,89
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	117 156 605 740,16	116 193 113 665,40
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7	588 256 181 634,17	582 756 735 518,49
9	Инвестиции в дочерние предприятия		6 759 823 956,29	6 759 823 956,29
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		198 568 882,71	209 531 263,20
11	Основные средства и капитальные вложения в них		1 146 098 769,72	1 202 149 780,19
12	Требования по текущему налогу на прибыль		17 897,00	-
13	Отложенные налоговые активы		494 153 495,20	478 060 268,25
14	Прочие активы		143 787 840,35	139 650 606,83
15	Итого активов		788 629 679 021,24	800 142 941 529,55
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		995 131 362,87	3 476 328 289,70
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		878 207 706,39	902 267 234,50
18	прочая кредиторская задолженность		116 923 656,48	2 574 061 055,20
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах		639 082 190 301,22	649 969 144 254,82

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
	бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:			
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		577 799 819 079,16	593 283 363 584,20
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		61 282 371 222,06	56 685 780 670,62
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		153 859 555,00	2 983 343 324,00
23	Отложенные налоговые обязательства		249 059 627,09	263 521 454,53
24	Резервы - оценочные обязательства		9 455 000,00	9 455 000,00
25	Прочие обязательства		691 182 940,22	492 084 585,36
26	Итого обязательств		641 180 878 786,40	657 193 876 908,41
Раздел III. Капитал				
27	Уставный капитал		1 848 732 000,00	1 848 732 000,00
28	Добавочный капитал		15 853 715 324,14	15 853 715 324,14
29	Резервный капитал		92 436 600,00	92 436 600,00
30	Резервы		45 921 083 124,88	45 921 083 208,58
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		83 732 833 185,82	79 233 097 488,42
32	Итого капитала		147 448 800 234,84	142 949 064 621,14
33	Итого капитала и обязательств		788 629 679 021,24	800 142 941 529,55

Финансовый директор — (должность руководителя)

(подпись)

Вицина Е.В. — (инициалы, фамилия)

29 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 квартал 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная, полугодовая, за год)
(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:		3 614 979 490,36	1 094 506 723,70
2	суммы, связанные с оказанием услуг		3 614 979 490,36	1 094 506 723,70
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(2 381 392 578,27)	(393 667 681,95)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(1 389 194 956,63)	22 401 815,69
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(992 197 621,64)	(416 069 497,64)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 233 586 912,09	700 839 041,75
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
7	Процентные доходы	9	21 830 268 708,33	8 633 805 831,79
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:		624 495 656,60	1 367 720 028,03
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		624 495 656,60	1 367 720 028,03

10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(140 710,80)	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		538 418 325,34	15 570 267,61
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		538 418 325,34	15 570 267,61
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		394 891 533,00	-
14	Процентные расходы		(31 174 554,74)	(5 718 788,20)
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(21 254 395 359,15)	(3 418 165 011,77)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		2 102 363 598,58	6 593 212 327,46
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
17	Общие и административные расходы	10	(171 225 966,58)	(112 987 687,87)
18	Прочие доходы		4 105 518,37	3 038 744,06
19	Прочие расходы		(27 867,76)	(106 213,37)
20	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(167 148 315,97)	(110 055 157,18)
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 168 802 194,70	7 183 996 212,03
22	Налог на прибыль, в том числе:		(164 342 604,61)	(79 552 303,77)
23	текущий налог на прибыль		(194 897 659,00)	(95 009 881,00)
24	отложенный налог на прибыль		30 555 054,39	15 457 577,23
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 004 459 590,09	3 038 744,06
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(83,70)	-
27	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(83,70)	-
28	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(83,70)	-
29	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(83,70)	-
30	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		3 004 459 506,39	7 104 443 908,26

Финансовый директор		Вицина Е.В.
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

29 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 квартал 2026 г..

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	26 693 436 425,99	68 995 985 498,59
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	7 104 443 908,26	7 104 443 908,26
3	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	-	(4 604 778 283,00)	(4 604 778 283,00)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	(5 354 279 896,43)	(5 354 279 896,43)
5	Остаток на 31.03.2025 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	23 838 822 154,82	23 838 822 154,82
6	Остаток на 31.12.2025 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	8 372,82	45 921 074 835,76	45 921 083 208,58	79 233 097 488,42	142 949 064 621,14
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	3 004 459 590,09	3 004 459 590,09
8	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	(83,70)	-	(83,70)	-	(83,70)
9	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	--	-	(83,70)	-	(83,70)	-	(83,70)
10	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	1 495 276 107,31	1 495 276 107,31
11	Остаток на 31.03.2026 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	8 289,12	45 921 074 835,76	45 921 083 124,88	83 732 833 185,82	147 448 800 234,84

Финансовый директор _____ Вицина Е.В.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

29 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 квартал 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная, полугодовая, за год)
(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		1 987 796 142,36	158 577 794,88
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(30 780 552 137,99)	(5 402 952 043,39)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(46 392 228,87)	(3 773 536,03)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(296 863 990,22)	(139 495 048,69)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(2 296 923 108,22)	(334 578 321,56)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(12 163 017,84)	(5 055 815,73)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 900 792 000,00	-
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(313 250 713,49)	(99 073 057,31)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		390 544 563,00	-
10	Проценты полученные		13 423 193 504,45	7 096 462 366,87
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 024 399 325,00)	(741 402 806,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 312 241 468,93	(18 639 149 727,18)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(13 755 976 842,89)	(18 110 440 194,14)

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		(9 329 273,35)	(5 135 233,07)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(10 758 909,00)	(5 715 984,40)
16	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	(89 578 000,00)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		40 377 892 692,88	78 183 826 953,74
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(28 600 000 000,00)	(52 955 300 000,00)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		11 757 804 510,53	25 128 097 736,27
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(66 948 897,00)	(33 350 699,13)
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(66 948 897,00)	(33 350 699,13)
22	Выплаченные дивиденды		-	(4 604 778 283,00)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(66 948 897,00)	(4 638 128 982,13)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 065 121 229,36)	2 379 528 560,00
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		3 393 037 371,92	885 458 933,49
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 327 916 142,56	3 264 987 493,49

Финансовый директор _____ Вицина Е.В.
(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	№ 431 от 30.04.2014 г. без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, Город Москва, б-р Цветной, д. 2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на начало 2026 года – 570 шт.ед.; на 31.03.2026 года – 549 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; - 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанном стандарте.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств за исключением финансовые активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также за исключением активов и обязательств по договорам страхования, оцениваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют 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. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
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 по расчету обязательств по МСФО 17. 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» ниже в таблицах 1,2. 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», 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» описание представлено ниже в таблицах 1,2,3 Форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 1 квартал 2025г.: • показатель стр. 4 «Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам»: до пересчета: (112 861 383,17) руб., корректировка: (26 633 665,52) руб., пересмотренный: (139 495 048,69 • показатель стр. 9 «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до пересчета: (131 782 707,23) руб., корректировка: 32 709 649,92 руб., пересмотренный: (99 073 057,31) руб.; • показатель стр. 5 «Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов»: до пересчета: (0,00) руб., корректировка: (5 715 984,40) руб., пересмотренный: (5 715 984,40) руб.

6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Таблица 1

ОТЧЕТ

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

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 квартал 2025 г. (до пересчета)	Реклассификация	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:	1 528 439 108,44	(433 932 384,74)	1 094 506 723,70
2	суммы, связанные с оказанием услуг	1 528 439 108,44	(433 932 384,74)	1 094 506 723,70
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(399 264 975,47)	5 597 293,52	(393 667 681,95)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	11 262 569 341,02	(11 240 167 525,33)	22 401 815,69
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(11 661 834 316,49)	11 245 764 818,85	(416 069 497,64)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 129 174 132,97	(428 335 091,22)	700 839 041,75
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:	9 685 320 620,03	(8 317 600 592,00)	1 367 720 028,03
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке	9 685 320 620,03	(8 317 600 592,00)	1 367 720 028,03

	классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	1 768 928,40	(1 768 928,40)	0,00
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(8 317 600 592,00)	8 317 600 592,00	0,00
12	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(3 041 063 047,91)	(377 101 963,86)	(3 418 165 011,77)
13	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	6 972 083 219,72	(378 870 892,26)	6 593 212 327,46
14	Общие и административные расходы	(119 774 129,32)	6 786 441,45	(112 987 687,87)
15	Прочие доходы	(332 349 241,09)	335 387 985,15	3 038 744,06
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(452 229 583,78)	342 174 426,60	(110 055 157,18)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 649 027 768,91	(465 031 556,88)	7 183 996 212,03
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	7 569 475 465,14	(465 031 556,88)	7 104 443 908,26

Таблица 2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 квартал 2026 г.

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)		Эффект уточнения		На 31.03.2025г. (пересчитано)	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прибыль (убыток) после налогообложения (период: 1 квартал 2025г.)	7 569 475 465,14	7 569 475 465,14	(465 031 556,88)	(465 031 556,88)	7 104 443 908,26	7 104 443 908,26
2	Прочее движение резервов (период : 1 квартал 2025г.)	(5 276 236 530,21)	(5 276 236 530,21)	(78 043 366,22)	(78 043 366,22)	(5 354 279 896,43)	(5 354 279 896,43)
3	Остаток на 31.03.2025 г.	25 073 995 265,90	30 290 878 353,90	(1 235 173 111,08)	(1 235 173 111,08)	23 838 822 154,82	23 838 822 154,82

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

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

Таблица 4.1

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

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

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. 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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 Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: ·поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; · новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. · новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (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.

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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии, или в 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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• 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.
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	Не применимо.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	
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.
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА), составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение,	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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	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. Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• 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.
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.4 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с 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.

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, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и 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	630 905 616,74	(11 721,91)	630 893 894,83	3 150 415 513,43	(42 363,75)	3 150 373 149,68
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	697 010 525,82	(12 632,13)	696 997 893,69	242 621 858,49	(4 398,39)	242 617 460,10
3	Итого	1 327 916 142,56	(24 354,04)	1 327 891 788,52	3 393 037 371,92	(46 762,14)	3 392 990 609,78

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	309 197 472,48	(5 868,68)	309 191 603,80	435 028 698,34	(8 378,38)	435 020 319,96
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	24 992 422,54	(452,94)	24 991 969,60	32 241 698,89	(584,49)	32 241 114,40
3	Итого	334 189 895,02	(6 321,62)	334 183 573,40	467 270 397,23	(8 962,87)	467 261 434,36

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	116 848 444,42	(2 117,69)	116 846 326,73	11 732 948,34	(212,65)	11 732 735,69
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	671 966 593,26	(12 178,26)	671 954 415,00	210 322 993,33	(3 812,86)	210 319 180,47
3	Итого	788 815 037,68	(14 295,95)	788 800 741,73	222 055 941,67	(4 025,51)	222 051 916,16

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	204 859 699,84	(3 735,54)	204 855 964,30	2 703 653 866,75	(33 772,72)	2 703 620 094,03
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	51 510,02	(0,93)	51 509,09	57 166,27	(1,04)	57 165,23
3	Итого	204 911 209,86	(3 736,47)	204 907 473,39	2 703 711 033,02	(33 773,76)	2 703 677 259,26

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	1 327 891 788,52	3 392 990 609,78
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	24 354,04	46 762,14
3	Итого	1 327 916 142,56	3 393 037 371,92

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:	46 762,14	46 762,14
2	расчетные счета	42 363,75	42 363,75
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 398,39	4 398,39
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(22 408,10)	(22 408,10)
5	расчетные счета	(30 641,84)	(30 641,84)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	8 233,74	8 233,74
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 г., в том числе:	24 354,04	24 354,04
8	расчетные счета	11 721,91	11 721,91
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	12 632,13	12 632,13

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
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:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	59 167,90	59 167,90
5	расчетные счета	55 699,61	55 699,61
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 468,29	3 468,29
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	59 167,90	59 167,90
8	расчетные счета	55 699,61	55 699,61
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 468,29	3 468,29

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 декабря 2025 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	73 146 541 187,12	89 010 877 947,42
2	Итого	73 146 541 187,12	89 010 877 947,42

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 546 131 779,48	7 031 755 378,29
3	Итого	5 546 131 779,48	7 031 755 378,29

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	63 337 153 207,44	77 935 273 481,07
2	Итого	63 337 153 207,44	77 935 273 481,07

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	4 263 256 200,20	4 043 849 088,06
2	Итого	4 263 256 200,20	4 043 849 088,06

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:	29 311 176 039,82	46 331 736 710,74
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 986 211 934,34	19 827 573 808,86
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 963 783 399,38	5 025 759 464,23
4	нефинансовых организаций	13 361 180 706,10	21 478 403 437,65
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	43 835 365 147,30	42 679 141 236,68
6	Правительства Российской Федерации	14 771 872 812,87	15 061 086 074,87
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 432 976 219,03	12 253 422 343,76
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	8 070 214 792,39	7 850 437 202,79
9	нефинансовых организаций	7 560 301 323,01	7 514 195 615,26
10	Итого	73 146 541 187,12	89 010 877 947,42

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

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	64 726 592 156,72	(36 444 076,31)	64 690 148 080,41	63 984 447 322,70	(43 380 090,50)	63 941 067 232,20
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 968 329 589,05	(2 931 868,98)	18 965 397 720,07	26 946 720 025,73	(2 521 745,61)	26 944 198 280,12
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	33 496 857 024,88	-	33 496 857 024,88	25 298 832 969,29	-	25 298 832 969,29
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 202 990,98	(76,18)	4 202 914,80	9 015 347,18	(163,39)	9 015 183,79
5	Итого	117 195 981 761,63	(39 376 021,47)	117 156 605 740,16	116 239 015 664,90	(45 901 999,50)	116 193 113 665,40

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

		на 31 марта 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
Номер показателя	Наименование показателя	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	7 958 845 725,33	(5 348 307,93)	7 953 497 417,40	7 709 101 497,20	(5 735 610,03)	7 703 365 887,17
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	3 082 048 419,87	(327 161,54)	3 081 721 258,33
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	12 801 548 479,13	-	12 801 548 479,13	4 508 263 426,35	-	4 508 263 426,35
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 699 279,94	(30,80)	1 699 249,14	4 468 088,75	(80,98)	4 468 007,77
5	Итого	20 762 093 484,40	(5 348 338,73)	20 756 745 145,67	15 303 881 432,17	(6 062 852,55)	15 297 818 579,62

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

		на 31 марта 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
Номер показателя	Наименование показателя	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	56 767 746 431,39	(31 095 768,38)	56 736 650 663,01	56 275 345 825,50	(37 644 480,47)	56 237 701 345,03
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	17 193 037 085,32	(1 825 052,66)	17 191 212 032,66
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	20 691 829 290,54	-	20 691 829 290,54	20 788 924 041,95	-	20 788 924 041,95
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 069 468,27	(37,51)	2 069 430,76	4 107 629,11	(74,44)	4 107 554,67
5	Итого	77 461 645 190,20	(31 095 805,89)	77 430 549 384,31	94 261 414 581,88	(39 469 607,57)	94 221 944 974,31

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	18 968 329 589,05	(2 931 868,98)	18 965 397 720,07	6 671 634 520,54	(369 531,41)	6 671 264 989,13
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 479 255,21	-	3 479 255,21	1 645 500,99	-	1 645 500,99
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	434 242,77	(7,87)	434 234,90	439 629,32	(7,97)	439 621,35
4	Итого	18 972 243 087,03	(2 931 876,85)	18 969 311 210,18	6 673 719 650,85	(369 539,38)	6 673 350 111,47

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	45 901 999,50	45 901 999,50
3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	43 380 090,50	43 380 090,50
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 521 745,61	2 521 745,61
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	163,39	163,39
	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6 525 978,03)	(6 525 978,03)
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(6 936 014,19)	(6 936 014,19)
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(410 123,37)	(410 123,37)
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(87,21)	(87,21)
6	Прочие изменения, в том числе:	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 г., в том числе:	39 376 021,47	39 376 021,47
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 444 076,31	36 444 076,31
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 931 868,98	2 931 868,98
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76,18	76,18

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 2025 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 2025 г	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 684 880,72	3 684 880,72
3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 906 351,84	3 906 351,84
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(221 513,10)	(221 513,10)
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41,98	41,98
6	Прочие изменения, в том числе:	42 217 118,78	42 217 118,78
7	Эффект от реорганизации, в том числе:	42 217 118,78	42 217 118,78
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 473 738,66	39 473 738,66
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 743 258,71	2 743 258,71
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	121,41	121,41
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	45 901 999,50	45 901 999,50

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

Итого по видам деятельности

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2026 г.			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, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	588 914 608 496,45	(697 307 845,50)	(588 217 300 650,95)	583 958 963 757,59	(1 229 169 638,18)	582 729 794 119,41
2	Правительства Российской Федерации	439 929 057 788,87	-	439 929 057 788,87	430 029 719 089,49	-	430 029 719 089,49
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 026 670 485,95	(1 653 085,70)	2 025 017 400,25	1 974 044 744,52	(1 999 341,57)	1 972 045 402,95
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	23 363 010 842,31	(40 193 958,50)	23 322 816 883,81	24 825 339 699,31	(46 078 641,47)	24 779 261 057,84
5	нефинансовых организаций	123 595 869 379,32	(655 460 801,30)	122 940 408 578,02	127 129 860 224,27	(1 181 091 655,14)	125 948 768 569,13
6	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	93 706,68	-	93 706,68	896 264,17	-	896 264,17
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	2 826,44	-	2 826,44	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 297 966,95	-	18 297 966,95	17 649 382,06	-	17 649 382,06
9	Расчеты с агентами	12 219 150,83	(623 816,55)	11 595 334,28	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44
10	Прочее	9 449 060,06	(557 911,19)	8 891 148,87	8 962 405,60	(569 834,19)	8 392 571,41
11	Итого	588 954 671 207,41	(698 489 573,24)	588 256 181 634,17	583 987 100 565,15	(1 230 365 046,66)	582 756 735 518,49

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	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	44 310 647 318,25	(45 519 890,95)	44 265 127 427,30	43 474 358 109,49	(56 937 688,44)	43 417 420 421,05
2	Правительства Российской Федерации	35 090 466 355,67	-	35 090 466 355,67	33 985 711 390,56	-	33 985 711 390,56
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	30 873 605,10	(28 607,05)	30 844 998,05	29 726 656,18	(31 330,77)	29 695 325,41
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 395 123 806,09	(1 520 095,30)	1 681 476 299,09	1 683 253 309,52	(1 777 010,43)	1 681 476 299,09
5	нефинансовых организаций	7 794 183 551,39	(43 971 188,60)	7 720 537 405,99	7 775 666 753,23	(55 129 347,24)	7 720 537 405,99
6	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	35 740,54	-	35 740,54	184 132,34	-	184 132,34
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	948,06	-	948,06	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-	-	-
9	Итого	44 310 684 006,85	(45 519 890,95)	44 265 164 115,90	43 474 542 241,83	(56 937 688,44)	43 417 604 553,39

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 марта 2026 г.			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, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	544 603 961 178,20	(651 787 954,55)	543 952 173 223,65	540 484 605 648,10	(1 172 231 949,74)	539 312 373 698,36
2	Правительства Российской Федерации	404 838 591 433,20	-	404 838 591 433,20	396 044 007 698,93	-	396 044 007 698,93
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 995 796 880,85	(1 624 478,65)	1 994 172 402,20	1 944 318 088,34	(1 968 010,80)	1 942 350 077,54
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	21 967 887 036,22	(38 673 863,20)	21 929 213 173,02	23 142 086 389,79	(44 301 631,04)	23 097 784 758,75
5	нефинансовых организаций	115 801 685 827,93	(611 489 612,70)	115 190 196 215,23	119 354 193 471,04	(1 125 962 307,90)	118 228 231 163,14
6	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	57 938,11	-	57 938,11	711 972,78	-	711 972,78
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 878,38	-	1 878,38	-	-	-
8	Прочее	7 445 121,78	-	7 445 121,78	6 958 894,36	-	6 958 894,36
9	Итого	544 611 466 116,47	(651 787 954,55)	543 959 678 161,92	540 492 276 515,24	(1 172 231 949,74)	539 320 044 565,50

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	28,03	-	28,03	159,05	-	159,05
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 297 966,95	-	18 297 966,95	17 649 382,06	-	17 649 382,06
3	Расчеты с агентами	12 219 150,83	(623 816,55)	11 595 334,28	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44
4	Прочее	2 003 938,28	(557 911,19)	1 446 027,09	2 003 511,24	(569 834,19)	1 433 677,05
5	Итого	32 521 084,09	(1 181 727,74)	31 339 356,35	20 281 808,08	(1 195 408,48)	19 086 399,60

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:	167 428 116,71	1 061 741 521,47	1 195 408,48	1 230 365 046,66

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
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	167 428 116,71	1 061 741 521,47	1 195 408,48	1 230 365 046,66
3	прочее	167 428 116,71	1 061 741 521,47	-	1 229 169 638,18
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6 283 357,87)	(525 578 434,81)	(9 327,74)	(531 871 120,42)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(6 283 357,87)	(525 578 434,81)	-	(531 861 792,68)
6	прочее	-	-	(9 327,74)	(9 327,74)
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-
8	прочее	-	-	-	-
9	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-
12	Прочие изменения, в том числе:			(4 353,00)	(4 353,00)
13	прочее			(4 353,00)	(4 353,00)
14	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2026 г., в том числе:	161 144 758,84	536 163 086,66	1 181 727,74	698 489 573,24
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	161 144 758,84	536 163 086,66	-	697 307 845,50
16	прочее	-	-	1 181 727,74	1 181 727,74

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

за 2025 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 2025 г., в том числе:	8 835 043 527,93	326 528 781,98	2 216 296,71	9 163 788 606,62
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 835 043 527,93	326 528 781,98	-	9 161 572 309,91
3	прочее	-	-	2 216 296,71	2 216 296,71
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8 727 417 589,17)	128 278 521,89	(101 960,42)	(8 599 241 027,70)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 727 417 589,17)	128 278 521,89	-	(8 599 139 067,28)
6	прочее	-	-	(101 960,42)	(101 960,42)
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(923 480,61)	(923 480,61)
8	прочее	-	-	(923 480,61)	(923 480,61)
9	Прочие изменения, в том числе:	59 802 177,95	606 934 217,60	4 552,80	666 740 948,35
10	Эффект от реорганизации, в том числе:	59 802 177,95	606 934 217,60	4 552,80	666 740 948,35
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	59 802 177,95	606 934 217,60	-	666 736 395,55
12	прочее	-	-	4 552,80	4 552,80

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
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	167 428 116,71	1 061 741 521,47	1 195 408,48	1 230 365 046,66
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	167 428 116,71	1 061 741 521,47	-	1 229 169 638,18
15	прочее	-	-	1 195 408,48	1 195 408,48

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

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.				на 31 декабря 2025 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	575 045 897 518,35	48 606 672 410,71	10 902 961 645,18	634 555 531 574,24	592 705 920 263,29	48 131 232 285,58	7 276 508 742,77	648 113 661 291,64

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.				на 31 декабря 2025 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	501 805 166 770,19	39 011 609 056,03	8 913 456 390,34	549 730 232 216,56	503 596 260 398,63	39 929 972 383,58	5 731 372 714,08	549 257 605 496,29
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 599 188 555,53	236 003 724,52	52 577 254,65	2 887 769 534,70	2 599 794 118,25	243 147 467,22	33 679 850,67	2 876 621 436,14
4	маржа за предусмотренные договором услуги	70 641 542 192,63	9 359 059 630,16	1 936 928 000,19	81 937 529 822,98	86 509 865 746,41	7 958 112 434,78	1 511 456 178,02	95 979 434 359,21
5	Компонент убытка	1 657 720 221,10	947 459 966,50	5 303 001,94	2 610 483 189,54	1 431 019,93	1 276 282 929,17	12 825,90	1 277 726 775,00
6	Обязательства по возникшим требованиям	1 096 201 339,71	1 634 737,87	818 339 459,86	1 916 175 537,44	576 012 300,98	1 707 887,20	36 000,00	577 756 188,18
7	Итого	577 799 819 079,16	49 555 767 115,08	11 726 604 106,98	639 082 190 301,22	593 283 363 584,20	49 409 223 101,95	7 276 557 568,67	649 969 144 254,82

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.			на 31 марта 2025 г.		
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	507 354 170,48	3 511,09	507 357 681,57	7 766 435,76	0,00	7 766 435,76
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(657 402 601,66)	-	(657 402 601,66)	(11 118 936,92)	0,00	(11 118 936,92)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 638 241,71	18,26	2 638 259,97	41 938,75	0,00	41 938,75
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	147 410 189,47	0,00	147 410 189,47	3 310 562,41	0,00	3 310 562,41
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	-	3 529,35	3 529,35	-	-	-

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.			на 31 марта 2025 г.		
		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	197 146 391,95	14 326 627,10	211 473 019,05	3 116 663,92	404 598,93	3 521 262,85
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(239 906 677,66)	(13 829 281,40)	(253 735 959,06)	(3 617 218,64)	(355 652,03)	(3 972 870,67)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	1 163 163,61	84 526,86	1 247 690,47	54 229,93	7 039,99	61 269,92
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	41 597 122,10	0,00	41 597 122,10	446 324,79	0,00	446 324,79
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	-	581 872,56	581 872,56	-	55 986,89	55 986,89

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.			на 31 марта 2025 г.		
		Портфели договоров долгосрочных сбережений			Портфели договоров долгосрочных сбережений		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	900 002 802,15	312 770 060,97	1 212 772 863,12	163 742 037,31	48 154 121,52	211 896 158,83
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(1 169 435 990,93)	(307 109 518,25)	(1 476 545 509,18)	(230 216 641,96)	(43 705 496,59)	(273 922 138,55)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	5 310 016,23	1 845 337,56	7 155 353,79	2 849 111,79	837 880,79	3 686 992,58
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	264 123 172,55	0,00	264 123 172,55	63 625 492,86	0,00	63 625 492,86
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	-	7 505 880,28	7 505 880,28	-	5 286 505,72	5 286 505,72

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.			на 31 марта 2025 г.		
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	1 604 503 364,58	327 100 199,16	1 931 603 563,74	174 625 136,99	48 558 720,45	223 183 857,44
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(2 066 745 270,25)	(320 938 799,65)	(2 387 684 069,90)	(244 952 797,52)	(44 061 148,62)	(289 013 946,14)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	9 111 421,55	1 929 882,68	11 041 304,23	2 945 280,47	844 920,78	3 790 201,25
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	453 130 484,12	0,00	453 130 484,12	67 382 380,06	-	67 382 380,06
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	-	8 091 282,19	8 091 282,19	-	5 342 492,61	5 342 492,61

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:	21 830 268 708,33	8 633 805 831,79
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 365 683 036,74	458 877 096,97
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 801 654 891,42	3 113 468 633,27
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	16 503 215 510,52	4 973 396 173,35
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	796 144,16	152 525,02
6	прочее	158 919 125,49	87 911 403,18
7	Итого	21 830 268 708,33	8 633 805 831,79

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	44 247 425,69	28 348 718,31
2	Амортизация основных средств	8 212 348,56	3 217 518,40
3	Амортизация нематериальных активов	1 517 562,58	868 136,23
4	Вознаграждение управляющей компании	60 826,13	76 889,72
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	12 194 788,50	4 852 500,00
6	Расходы по аренде	1 511 230,11	2 201 139,85
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	5 343 310,59	942 401,65
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 521 605,73	3 897 167,01
9	Расходы по страхованию	13 012,74	3 464,01
10	Расходы на рекламу и маркетинг	3 935 946,68	7 992 173,01
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	42 431 968,67	19 818 763,27
12	Судебные и арбитражные издержки	411 721,87	465 712,24
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 023 433,33	277 602,90
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	126 041,02	265 499,41
15	Прочие хозяйственные расходы	316 415,12	160 520,28
16	Неустойки (штрафы, пени)	200 112,40	127 003,20
17	Прочее	45 158 216,86	39 472 478,38
18	Итого	171 225 966,58	112 987 687,87

Примечание 12. Операции со связанными сторонами

на 31 марта 2026 г.

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	11 323,25	-	-	13 866 574,02	13 877 897,27
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	6 947 346 170,26	6 947 346 170,26
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6 947 346 170,26	6 947 346 170,26
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	2 863 337,72	2 863 337,72
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	1 943 407,73	1 943 407,73
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	919 929,99	919 929,99
7	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	5 133,81	5 133,81
8	Инвестиции в дочерние предприятия	6 759 823 956,29	-	-	-	6 759 823 956,29
9	Прочие активы	-	-	-	1 659 808,63	1 659 808,63
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	612 333,94	612 333,94
11	прочая кредиторская задолженность	-	-		612 333,94	612 333,94
12	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:	-	10 454 224,54	-	14 792 648,24	25 246 872,78

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
13	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	10 454 224,54	-	14 792 648,24	25 246 872,78

на 31.12.2025 г.

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	9 223,25	-	-	28 941 779,24	28 951 002,49
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-		6 750 785 069,45	6 750 785 069,45
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-		6 750 785 069,45	6 750 785 069,45
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-		5 944 037,91	5 944 037,91
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-		4 344 985,61	4 344 985,61
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-		1 599 052,30	1 599 052,30
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 759 823 956,29	-	-	-	6 759 823 956,29
8	Прочие активы	-	-	-	1 374 205,27	1 374 205,27
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	1 493 361,74	1 493 361,74
10	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	1 493 361,74	1 493 361,74
11	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:	-	5 901 033,75	-	12 979 181,74	18 880 215,49

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
12	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	5 901 033,75	-	12 979 181,74	18 880 215,49
13	Прочие обязательства	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

на 31 марта 2026 г.

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(10 462 676,18)	-	(5 952 663,95)	(16 415 340,13)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(10 462 676,18)	-	(5 952 663,95)	(16 415 340,13)
3	Процентные доходы	-	-	-	191 452 489,41	191 452 489,41
4	Общие и административные расходы	(7 900,00)	(909 797,93)	-	(1 405 973,38)	(2 323 671,31)
5	Прочие доходы	-	-	-	3 886 591,81	3 886 591,81

на 31.12.2025 г.

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	-
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	-	-	-
3	Процентные доходы	-	-	-	(3 803 421,99)	(3 803 421,99)
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	-	-	28 410 986,88	(393 016 257,96)	(364 605 271,08)
5	Процентные расходы	-	-	-	(4 890,30)	(4 890,30)
6	Общие и административные расходы	-	(7 341 599,33)	(349 189,37)	(2 288 578,46)	(9 979 367,16)
7	Прочие доходы	-	-	2 389 524,14	247 705,09	2 637 229,23

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 квартал 2026	1 квартал 2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(11 372 474,11)	(7 341 599,33)
2	Итого	(11 372 474,11)	(7 341 599,33)