Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 30 сентября 2026 года

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 8

0420204 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 10

Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда 12

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность 13

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности 15

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 18

Примечание 5. Денежные средства 39

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 43

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 45

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 49

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 55

Примечание 10. Процентные доходы 58

Примечание 11. Общие и административные расходы 59

Примечание 12. Дивиденды 60

Примечание 13. Операции со связанными сторонами 61

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 30 сентября 2026 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БУДУЩЕЕ" (АО "НПФ «БУДУЩЕЕ")

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 171 194 864,66	3 392 990 609,78
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		56 218 408 286,28	89 010 877 947,42
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	56 218 408 286,28	89 010 877 947,42
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		6 396,30	7 913,70
5	долевые инструменты		6 396,30	7 913,70
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		742 447 211 415,10	698 949 849 183,89
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	77 125 908 631,85	116 193 113 665,40
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	665 321 302 783,25	582 756 735 518,49
9	Инвестиции в дочерние предприятия		7 007 094 231,32	6 759 823 956,29
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		167 581 526,89	209 531 263,20
11	Основные средства и капитальные вложения в них		1 013 703 150,70	1 202 149 780,19
12	Требования по текущему налогу на прибыль		2 811,00	-
13	Отложенные налоговые активы		483 361 656,32	478 060 268,25
14	Прочие активы		120 022 115,53	139 650 606,83
15	Итого активов		809 628 586 454,10	800 142 941 529,55

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		880 652 492,10	3 476 328 289,70
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		844 774 406,96	902 267 234,50
18	прочая кредиторская задолженность		35 878 085,14	2 574 061 055,20
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		661 835 557 888,35	649 969 144 254,82
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	596 350 101 394,69	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	9	65 485 456 493,66	56 685 780 670,62
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		61 288 399,00	2 983 343 324,00
23	Отложенные налоговые обязательства		219 576 575,70	263 521 454,53
24	Резервы - оценочные обязательства		-	9 455 000,00
25	Прочие обязательства		780 161 998,35	492 084 585,36
26	Итого обязательств		663 777 237 353,50	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		45 921 081 820,27	45 921 083 208,58
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		82 135 383 356,19	79 233 097 488,42
32	Итого капитала		145 851 349 100,60	142 949 064 621,14
33	Итого капитала и обязательств		809 628 586 454,10	800 142 941 529,55

Заместитель Генерального директора — (должность руководителя)

(подпись)

Журихин А.В. — (инициалы, фамилия)

27 октября 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 9 месяцев 2026 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		10 536 320 496,64	4 396 720 744,71	3 432 879 577,91	2 211 598 980,08
2	суммы, связанные с оказанием услуг		10 536 320 496,64	4 396 720 744,71	3 432 879 577,91	2 211 598 980,08
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(3 067 374 637,00)	(2 276 332 341,54)	(895 937 015,84)	(1 456 839 942,23)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		394 381 477,92	(651 544 967,32)	259 466 644,39	(673 808 443,63)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(3 461 756 114,92)	(1 624 787 374,22)	(1 155 403 660,23)	(783 031 498,60)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		7 468 945 859,64	2 120 388 403,17	2 536 942 562,07	754 759 037,85

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	10	67 326 849 812,23	26 942 360 738,72	23 498 649 385,62	10 281 907 990,15
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инстру-ментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(903 317 909,22)	(2 176 080 895,74)	(1 158 851 716,50)	(1 560 104 048,82)
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		(903 317 909,22)	(2 176 080 895,74)	(1 158 851 716,50)	(1 560 104 048,82)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(534 092,68)	(14 283,30)	826,26	(3 839,99)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		985 010 769,54	(266 894 743,49)	228 590 232,33	(292 738 907,95)
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		985 010 769,54	(266 894 743,49)	228 590 232,33	(292 738 907,95)
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 665 892 675,27	1 069 804 308,88	355 962 893,24	634 950 850,30
14	Процентные расходы		(93 485 765,75)	(15 937 179,15)	(30 604 271,38)	(5 544 057,27)
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(62 805 492 201,02)	(17 841 308 418,14)	(21 163 271 719,43)	(8 443 985 457,08)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		6 174 923 288,37	7 711 929 527,78	1 730 475 630,14	614 482 529,34

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
17	Общие и административные расходы	11	(678 218 392,00)	(425 016 648,56)	(281 179 407,50)	(181 395 741,46)
18	Прочие доходы		64 458 070,88	7 362 885,38	53 895 545,41	2 479 568,15
19	Прочие расходы		(2 934 072,49)	-	(426 712,00)	-
20	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(616 694 393,61)	(417 653 763,18)	(227 710 574,09)	(178 916 173,31)
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 027 174 754,40	9 414 664 167,77	4 039 707 618,12	1 190 325 393,88
22	Налог на прибыль, в том числе:		(400 333 128,19)	(161 321 911,19)	(78 067 585,06)	(42 062 136,74)
23	текущий налог на прибыль		(449 579 266,00)	(187 552 691,00)	(106 333 056,00)	(41 093 717,00)
24	отложенный налог на прибыль		49 246 137,81	26 230 779,81	28 265 470,94	(968 419,74)
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		12 626 841 626,21	9 253 342 256,58	3 961 640 033,06	1 148 263 257,14
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(1 388,31)	-	(779,63)	-
27	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(1 388,31)	-	(779,63)	-
28	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 517,40)	-	(623,70)	-
29	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		129,09	-	(155,93)	-
30	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(1 388,31)	-	(779,63)	-
31	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		12 626 840 237,90	9 253 342 256,58	3 961 639 253,43	1 148 263 257,14

Заместитель Генерального директора _____ Журихин А.В.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

27 октября 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 9 месяцев 2026 г.

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

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

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	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		-	-	-	-	-	-	9 253 342 256,58	9 253 342 256,58
3	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	12	-	-	-	-	-	-	(4 604 778 283,00)	(4 604 778 283,00)
4	Прочее движение резервов		1 023 355 000,00	11 505 128 840,14	49 516 996,00	600,17	-	600,17	46 019 400 793,25	58 597 402 229,56
5	Остаток на 30.09.2025 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	600,17	37 085 665 984,60	37 085 666 584,77	77 361 401 192,82	132 241 951 701,73

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
6	Остаток на 31.12.2025 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	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		-	-	-	-	-	-	12 626 841 626,21	12 626 841 626,21
8	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	(1 388,31)	-	(1 388,31)	-	(1 388,31)
9	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(1 388,31)	-	(1 388,31)	-	(1 388,31)
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	12	-	-	-	-	-	-	(12 119 806 321,68)	(12 119 806 321,68)
11	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	2 395 250 563,24	2 395 250 563,24
12	Остаток на 30.09.2026 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	6 984,51	45 921 074 835,76	45 921 081 820,27	82 135 383 356,19	145 851 349 100,60

Заместитель Генерального директора _____ Журихин А.В.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

27 октября 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 9 месяцев 2026 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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		6 570 183 636,90	915 032 195,50
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(45 515 030 603,94)	(9 985 750 301,15)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(185 947 855,23)	(17 385 730,24)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 247 295 440,76)	(649 645 787,47)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(2 297 041 681,39)	(351 257 447,69)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(36 552 594,84)	(16 529 001,03)
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		2 147 694 687,51	5 368 530 828,00
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(960 749 714,82)	(367 543 955,50)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 549 400 353,85	1 032 061 060,88
10	Проценты полученные		54 027 567 812,13	23 653 776 206,48
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 373 272 438,00)	(969 361 193,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(59 565 140 320,25)	(60 851 439 031,77)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(48 886 184 158,84)	(42 239 512 156,99)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 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		(23 225 232,45)	(28 712 301,91)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(17 828 610,95)	(19 839 391,45)
16	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		153 168 140,43	10 510 000,00
17	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		(300 000 011,00)	(2 691 415 040,00)
18	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		177 021 986 801,32	136 617 200 419,24
19	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(116 846 940 000,00)	(83 091 333 000,00)
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	374 940 123,75
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		59 987 161 087,35	51 171 350 809,63
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
22	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(202 990 055,00)	(106 550 945,81)
23	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(202 990 055,00)	(106 550 945,81)
24	Выплаченные дивиденды	12	(12 119 789 362,68)	(4 604 778 283,00)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(12 322 779 417,68)	(4 711 329 228,81)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 221 802 489,17)	4 220 509 423,83
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	3 393 037 371,92	885 458 933,49
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 171 234 882,75	5 105 968 357,32

Заместитель Генерального директора — (должность руководителя)

(подпись)

Журихин А.В. — (инициалы, фамилия)

27 октября 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 пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Количество филиалов: 1, Адрес места нахождения филиала: 119119, г.Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Гагаринский, пр-кт Ленинский, д. 42, к. 1-2-3
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г.Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, 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	Штатная численность на 30 сентября 2026 года составляет 545,19 шт. ед. (31.12.2025: 569,83 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 III квартале 2026 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, а также продолжающейся геополитической напряженности. Темпы снижения ключевой ставки в III квартале 2026 г. заметно снизились. 24.07.2026 Банк России понизил ключевую ставку на 25 б.п. до 14% годовых, а 11.09.2026 оставил ее без изменения. В пресс-релизе по итогам сентябрьского заседания регулятор отметил существенное усиление ценового давления в последние месяцы. Ускорение инфляции было вызвано главным образом разовым фактором – ростом цен на моторное топливо. В III квартале стали проявляться косвенные эффекты роста цен на бензин и дизель – через увеличение издержек компаний, а также вторичные эффекты, связанные с повышением инфляционных ожиданий и спроса. Также усилилось внешнее инфляционное давление. Цены сырьевых товаров отреагировали ростом на очередной виток напряженности на Ближнем Востоке. Повышенные цены на энергоносители поддерживают инфляцию выше целевых уровней в США и еврозоне, что способствует росту ставок ФРС США и ЕЦБ. В ряде крупнейших экономик ускоряется рост доходностей долгосрочных государственных облигаций. Причинами являются ожидания участниками рынка более высокой инфляции в развитых странах, увеличение бюджетных дефицитов, в том числе на фоне роста расходов на оборону, а также усиление спроса на финансирование инвестиций в технологии искусственного интеллекта. Таким образом, по оценке Банка России, проинфляционные риски выросли и преобладают над дезинфляционными на среднесрочном горизонте. Денежно-кредитные условия оцениваются как умеренно жесткие. Банк России будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке в зависимости от динамики инфляции и инфляционных ожиданий, а также от оценки рисков со стороны внутренних и внешних условий. В базовом сценарии с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 6,0–7,0% в 2026 году, вернется к 4,0% в 2027 году и будет находиться на цели в дальнейшем. В III квартале доходности ОФЗ выросли на всех сроках кривой на фоне существенного пересмотра плановых расходов, дефицита бюджета и увеличения объемов заимствований ОФЗ в ближайшие годы. Под влиянием роста инфляционных ожиданий и решения Банка России 11.09.2026 о сохранении ключевой ставки рынок начал закладывать более длительный период сохранения высоких ставок. В течение квартала краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ выросли с 13,9 до 15,1% годовых, долгосрочные (10 лет) – с 16,4 до 16,9% годовых. При этом спреды корпоративных облигаций к ОФЗ сузились у бумаг с высоким рейтингом, но существенно расширились у бумаг с рейтингами «А» и «ВВВ». Курс рубля по итогам 3-го квартала заметно ослаб: на 8,6% по отношению к доллару США, 8,4% к евро, 9,7% к юаню. На динамику курса, по оценке Банка России, повлияли снижение продаж валюты экспортерами и увеличение спроса со стороны импортеров. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, продолжил нисходящую динамику и в течение квартала снизился на 3,5%.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		В III квартале 2026 года вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ. • Постановлением Правительства РФ от 21.08.2026 N 1049 "О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации" внесены изменения в порядок осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений. • Информационным сообщением Банка России от 14.09.2026 "О применении сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов" введены новые сценарии Банка России от 11 сентября 2026 года, обязательные к применению для стресс-тестирования НПФ по состоянию на 30 сентября 2026 года или на более позднюю дату.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	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 (9 месяцев 2025г.) в формах 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 9 месяцев 2025г. в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» была произведена с целью приведения статей денежных средств в соответствие с экономической сущностью и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Информация по формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» и 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» представлена ниже в таблицах 3.1.1, 3.1.2 и 3.1.3. Итоговые значения в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 9 месяцев 2025 года не изменились.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Информация по формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» и 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» представлена ниже в таблицах 3.1.1, 3.1.2 и 3.1.3.
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	Неприменимо

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 3.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г. (до пересчета)	Изменение (пересчет)	За 9 месяцев 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:	6 372 111 488,49	(1 975 390 743,78)	4 396 720 744,71
2	суммы, связанные с оказанием услуг	6 372 111 488,49	(1 975 390 743,78)	4 396 720 744,71
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(1 753 324 644,78)	(523 007 696,76)	(2 276 332 341,54)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(128 538 270,56)	(523 006 696,76)	(651 544 967,32)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(1 624 786 374,22)	(1 000,00)	(1 624 787 374,22)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	4 618 786 843,71	(2 498 398 440,54)	2 120 388 403,17
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 511 010 917,26	(8 687 091 813,00)	(2 176 080 895,74)
8	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	6 511 010 917,26	(8 687 091 813,00)	(2 176 080 895,74)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	(266 826 785,14)	(67 958,35)	(266 894 743,49)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(266 826 785,14)	(67 958,35)	(266 894 743,49)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(8 687 091 813,00)	8 687 091 813,00	-
12	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(23 756 493 612,90)	5 915 185 194,76	(17 841 308 418,14)
13	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	1 796 812 291,37	5 915 117 236,41	7 711 929 527,78
14	Общие и административные расходы	(425 017 648,56)	1 000,00	(425 016 648,56)
15	Прочие доходы	7 572 201,38	(209 316,00)	7 362 885,38
16	Прочие расходы	(2 063 119,05)	2 063 119,05	-
17	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(419 508 566,23)	1 854 803,05	(417 653 763,18)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 996 090 568,85	3 418 573 598,92	9 414 664 167,77
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	5 834 768 657,66	3 418 573 598,92	9 253 342 256,58

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 3.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	До пересчета		Изменение (пересчет)		Пересчитано	
		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 31.12.2024 г.	25 601 467 973,60	30 818 351 061,60	1 091 968 452,39	38 177 634 436,99	26 693 436 425,99	68 995 985 498,59
2	Прибыль (убыток) после налогообложения (период: 9 месяцев 2025 г.)	5 834 768 657,66	5 834 768 657,66	3 418 573 598,92	3 418 573 598,92	9 253 342 256,58	9 253 342 256,58
3	Прочее движение резервов (период: 9 месяцев 2025 г.)	49 833 864 034,35	62 411 865 470,66	(3 814 463 241,10)	(3 814 463 241,10)	46 019 400 793,25	58 597 402 229,56
4	Остаток на 30.09.2025 г.	76 665 322 382,61	94 460 206 906,92	696 078 810,21	37 781 744 794,81	77 361 401 192,82	132 241 951 701,73

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 3.1.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г. (до пересчета)	Реклассификация	За 9 месяцев 2025 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
1	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	(521 548 576,95)	(128 097 210,52)	(649 645 787,47)
2	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию	(16 528 300,63)	(700,40)	(16 529 001,03)
3	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(60 858 707 269,57)	7 268 237,80	(60 851 439 031,77)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов	(511 477 220,60)	143 933 265,10	(367 543 955,50)
5	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(42 262 615 748,97)	23 103 591,98	(42 239 512 156,99)
6	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(32 716 339,18)	4 004 037,27	(28 712 301,91)
7	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(19 839 391,45)	(19 839 391,45)
8	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	136 624 468 657,04	(7 268 237,80)	136 617 200 419,24
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	51 194 454 401,61	(23 103 591,98)	51 171 350 809,63

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

Таблица 4.1

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	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	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 методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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. В третьем квартале 2025 года АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» завершило реорганизацию в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ». Деятельность «Телеком-Союз» прекращена путем присоединения 19.08.2025 г, о чем была внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ № 2257720572228. Деятельность остальных фондов прекращена путем присоединения 17.09.2025 г., о чем была внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ № 2257721598924. Права и обязанности фондов с указанной даты в полном объеме перешли к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в порядке универсального правопреемства в соответствии с п.2 ст.58, п.1 ст.129 Гражданского кодекса Российской Федерации.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Неприменимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Неприменимо
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: • 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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
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).

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (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

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

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.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств,	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	оцениваемых по амортизированной стоимости	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)	Неприменимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
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 дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО,

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Формирование величины фактических расходов, распределенных на группы договоров ОПС, договоров НПО или договоров ДС осуществляется путем распределения фактически понесенных и учтенных в отчетном периоде расходов и отнесения величины распределенных (аллоцированных) на группы договоров расходов в состав расходов по страхованию по договорам ОПС, договорам НПО или договорам ДС на счета бухгалтерского учета расходов, предусмотренные для учета таких расходов. Отражение расходов по страхованию может осуществляться с использованием бухгалтерских записей, предусмотренных Положениями 773-П, 776-П и 838-П, а также путем переноса величины распределенных расходов со счетов бухгалтерского учета, предназначенного для учета общехозяйственных расходов на счета учета расходов по страхованию.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Фонд определяет характер и распределение изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам страхования без условий прямого участия на основе принципов МСФО (IFRS) 17, включая требования к разграничению между: • изменениями, относящимися к будущим страховым услугам; • изменениями, относящимися к текущим и прошлым страховым услугам.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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	Неприменимо
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	Неприменимо
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и	Неприменимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	объектами собственности, занимаемыми владельцем, а 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	Неприменимо
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;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА), составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
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	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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. 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	Неприменимо.
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.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.4 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с 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 30 сентября 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	974 559 009,08	(18 330,40)	974 540 678,68	3 150 415 513,43	(42 363,75)	3 150 373 149,68
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 196 675 873,67	(21 687,69)	1 196 654 185,98	242 621 858,49	(4 398,39)	242 617 460,10
3	Итого	2 171 234 882,75	(40 018,09)	2 171 194 864,66	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 30 сентября 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	429 791 248,34	(8 435,30)	429 782 813,04	435 028 698,34	(8 378,38)	435 020 319,96
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	86 969 286,98	(1 576,16)	86 967 710,82	32 241 698,89	(584,49)	32 241 114,40
3	Итого	516 760 535,32	(10 011,46)	516 750 523,86	467 270 397,23	(8 962,87)	467 261 434,36

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 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	71 428 677,07	(1 294,51)	71 427 382,56	11 732 948,34	(212,65)	11 732 735,69
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 109 624 516,65	(20 110,04)	1 109 604 406,61	210 322 993,33	(3 812,86)	210 319 180,47
3	Итого	1 181 053 193,72	(21 404,55)	1 181 031 789,17	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 30 сентября 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	473 339 083,67	(8 600,59)	473 330 483,08	2 703 653 866,75	(33 772,72)	2 703 620 094,03
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	82 070,04	(1,49)	82 068,55	57 166,27	(1,04)	57 165,23
3	Итого	473 421 153,71	(8 602,08)	473 412 551,63	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 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 171 194 864,66	3 392 990 609,78
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	40 018,09	46 762,14
3	Итого	2 171 234 882,75	3 393 037 371,92

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 9 месяцев 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:	(6 744,05)	(6 744,05)
5	расчетные счета	(24 033,35)	(24 033,35)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	17 289,30	17 289,30
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе:	40 018,09	40 018,09
8	расчетные счета	18 330,40	18 330,40
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	21 687,69	21 687,69

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г.	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	68 862,21	68 862,21
3	расчетные счета	38 674,02	38 674,02
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	30 188,19	30 188,19
5	Прочие изменения, в том числе:	24 159,77	24 159,77
6	Эффект от реорганизации, в том числе[1]:	24 159,77	24 159,77
7	расчетные счета	17 422,68	17 422,68
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 737,09	6 737,09
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	93 021,98	93 021,98
10	расчетные счета	56 096,70	56 096,70
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	36 925,28	36 925,28

[1] «Эффект от реорганизации» - здесь и далее под данным термином отражаются активы и обязательства, поступившие в Фонд результате реорганизации. Информация о реорганизации указана в п.8 Примечания 4 к настоящей отчетности.

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	56 218 408 286,28	89 010 877 947,42
2	Итого	56 218 408 286,28	89 010 877 947,42

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	4 630 750 571,29	7 031 755 378,29
2	Итого	4 630 750 571,29	7 031 755 378,29

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	51 533 895 154,85	77 935 273 481,07
2	Итого	51 533 895 154,85	77 935 273 481,07

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	53 762 560,14	4 043 849 088,06
2	Итого	53 762 560,14	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	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	17 058 460 248,23	46 331 736 710,74
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 204 760 094,16	19 827 573 808,86
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 620 123 603,96	5 025 759 464,23
4	нефинансовых организаций	8 233 576 550,11	21 478 403 437,65
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	39 159 948 038,05	42 679 141 236,68
6	Правительства Российской Федерации	14 878 016 650,56	15 061 086 074,87
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 839 271 566,96	12 253 422 343,76
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 856 879 784,13	7 850 437 202,79
9	нефинансовых организаций	6 585 780 036,40	7 514 195 615,26
10	Итого	56 218 408 286,28	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 30 сентября 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	33 793 858 641,77	(30 766 270,93)	33 763 092 370,84	63 984 447 322,70	(43 380 090,50)	63 941 067 232,20
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 508 920 273,97	(1 076 149,22)	11 507 844 124,75	26 946 720 025,73	(2 521 745,61)	26 944 198 280,12
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	31 850 893 244,50	-	31 850 893 244,50	25 298 832 969,29	-	25 298 832 969,29
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 078 965,68	(73,92)	4 078 891,76	9 015 347,18	(163,39)	9 015 183,79
5	Итого	77 157 751 125,92	(31 842 494,07)	77 125 908 631,85	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

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 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	5 372 286 505,38	(4 993 112,81)	5 367 293 392,57	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	9 758 987 552,38	-	9 758 987 552,38	4 508 263 426,35	-	4 508 263 426,35
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 737 163,45	(31,48)	1 737 131,97	4 468 088,75	(80,98)	4 468 007,77
5	Итого	15 133 011 221,21	(4 993 144,29)	15 128 018 076,92	15 303 881 432,17	(6 062 852,55)	15 297 818 579,62

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

		на 30 сентября 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	28 421 572 136,39	(25 773 158,12)	28 395 798 978,27	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	22 086 299 628,51	-	22 086 299 628,51	20 788 924 041,95	-	20 788 924 041,95
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 940 406,13	(35,17)	1 940 370,96	4 107 629,11	(74,44)	4 107 554,67
5	Итого	50 509 812 171,03	(25 773 193,29)	50 484 038 977,74	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 30 сентября 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	11 508 920 273,97	(1 076 149,22)	11 507 844 124,75	6 671 634 520,54	(369 531,41)	6 671 264 989,13
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 606 063,61	-	5 606 063,61	1 645 500,99	-	1 645 500,99
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	401 396,10	(7,27)	401 388,83	439 629,32	(7,97)	439 621,35
4	Итого	11 514 927 733,68	(1 076 156,49)	11 513 851 577,19	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 9 месяцев 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
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	43 380 090,50	43 380 090,50
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 521 745,61	2 521 745,61
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	163,39	163,39
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(14 059 505,43)	(14 059 505,43)
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(12 613 819,57)	(12 613 819,57)
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 445 596,39)	(1 445 596,39)
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(89,47)	(89,47)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе:	31 842 494,07	31 842 494,07
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 766 270,93	30 766 270,93
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 076 149,22	1 076 149,22
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73,92	73,92

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:	10 197 804,99	10 197 804,99
3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 124 964,15	11 124 964,15
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(927 224,06)	(927 224,06)
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	64,90	64,90
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 30 июня 2025 г., в том числе:	52 414 923,77	52 414 923,77
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	50 598 702,81	50 598 702,81
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 816 034,65	1 816 034,65
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	186,31	186,31

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	30 сентября 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:	665 548 451 560,55	(257 412 551,94)	665 291 039 008,61	583 958 963 757,59	(1 229 169 638,18)	582 729 794 119,41
2	Правительства Российской Федерации	521 833 867 873,95	-	521 833 867 873,95	430 029 719 089,49	-	430 029 719 089,49
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 010 355 817,24	(611 837,79)	2 009 743 979,45	1 974 044 744,52	(1 999 341,57)	1 972 045 402,95
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	22 572 046 593,38	(28 969 029,45)	22 543 077 563,93	24 825 339 699,31	(46 078 641,47)	24 779 261 057,84
5	нефинансовых организаций	119 132 181 275,98	(227 831 684,70)	118 904 349 591,28	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	78 703,83	-	78 703,83	896 264,17	-	896 264,17
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	101 208,94	-	101 208,94	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19 583 948,62	-	19 583 948,62	17 649 382,06	-	17 649 382,06
9	Расчеты с агентами	623 378,44	(623 378,44)	-	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44
10	Прочее	11 884 509,47	(1 384 596,22)	10 499 913,25	8 962 405,60	(569 834,19)	8 392 571,41
11	Итого	665 580 723 309,85	(259 420 526,60)	665 321 302 783,25	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	30 сентября 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:	56 535 872 943,94	(19 427 480,19)	56 516 445 463,75	43 474 358 109,49	(56 937 688,44)	43 417 420 421,05
2	Правительства Российской Федерации	45 262 392 444,75	-	45 262 392 444,75	33 985 711 390,56	-	33 985 711 390,56
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	24 555 126,51	(17 089,74)	24 538 036,77	29 726 656,18	(31 330,77)	29 695 325,41
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 396 303 352,49	(1 079 672,17)	1 395 223 680,32	1 683 253 309,52	(1 777 010,43)	1 681 476 299,09
5	нефинансовых организаций	9 852 622 020,19	(18 330 718,28)	9 834 291 301,91	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	25 550,45	-	25 550,45	184 132,34	-	184 132,34
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	37 507,50	-	37 507,50	-	-	-
8	Прочее	13 884,71	-	13 884,71	-	-	-
9	Итого	56 535 949 886,60	(19 427 480,19)	56 516 522 406,41	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	30 сентября 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:	609 012 578 616,61	(237 985 071,75)	608 774 593 544,86	540 484 605 648,10	(1 172 231 949,74)	539 312 373 698,36
2	Правительства Российской Федерации	476 571 475 429,20	-	476 571 475 429,20	396 044 007 698,93	-	396 044 007 698,93
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 985 800 690,73	(594 748,05)	1 985 205 942,68	1 944 318 088,34	(1 968 010,80)	1 942 350 077,54
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	21 175 743 240,89	(27 889 357,28)	21 147 853 883,61	23 142 086 389,79	(44 301 631,04)	23 097 784 758,75
5	нефинансовых организаций	109 279 559 255,79	(209 500 966,42)	109 070 058 289,37	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	53 108,20	-	53 108,20	711 972,78	-	711 972,78
7	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	63 701,44	-	63 701,44	-	-	-
8	Прочее	8 602 962,84	-	8 602 962,84	6 958 894,36	-	6 958 894,36
9	Итого	609 021 298 389,09	(237 985 071,75)	608 783 313 317,34	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	30 сентября 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	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45,18	-	45,18	159,05	-	159,05
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	19 583 948,62	-	19 583 948,62	17 649 382,06	-	17 649 382,06
3	Расчеты с агентами	623 378,44	(623 378,44)		628 755,73	(625 574,29)	3 181,44
4	Прочее	3 267 661,92	(1 384 596,22)	1 883 065,70	2 003 511,24	(569 834,19)	1 433 677,05
5	Итого	23 475 034,16	(2 007 974,66)	21 467 059,50	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 9 месяцев 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
2	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
3	прочее	-	-	1 195 408,48	1 195 408,48
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(36 970 279,42)	(934 786 806,82)	816 919,18	(970 940 167,06)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(36 970 279,42)	(934 786 806,82)	-	(971 757 086,24)
6	прочее	-	-	816 919,18	816 919,18
7	Прочие изменения, в том числе:	(1 279 765,68)	1 279 765,68	(4 353,00)	(4 353,00)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 279 765,68)	1 279 765,68	-	-
9	прочее	-	-	(4 353,00)	(4 353,00)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе:	129 178 071,61	128 234 480,33	2 007 974,66	259 420 526,60
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	129 178 071,61	128 234 480,33	-	257 412 551,94
12	прочее	-	-	2 007 974,66	2 007 974,66

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:	(8 721 073 901,01)	21 473 617,05	50 519,43	(8 699 549 764,53)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 721 073 901,01)	21 473 617,05	-	(8 699 600 283,96)
6	прочее	-	-	50 519,43	50 519,43
7	Прочие изменения, в том числе:	59 802 177,95	606 934 217,60	4 522,80	666 740 918,35
8	Эффект от реорганизации, в том числе:	59 802 177,95	606 934 217,60	4 522,80	666 740 918,35
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	59 802 177,95	606 934 217,60	-	666 736 395,55
10	прочее	-	-	4 522,80	4 522,80
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	173 771 804,87	954 936 616,63	2 271 338,94	1 130 979 760,44
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	173 771 804,87	954 936 616,63	-	1 128 708 421,50
13	прочее	-	-	2 271 338,94	2 271 338,94

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

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

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 9.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	595 650 723 912,76	49 390 116 453,37	15 362 445 754,82	660 403 286 120,95
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	503 351 004 824,19	38 186 377 155,56	10 977 036 685,07	552 514 418 664,82
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 603 230 286,91	229 903 198,06	64 617 138,38	2 897 750 623,35
4	маржа за предусмотренные договором услуги	89 696 488 801,66	10 973 836 099,75	4 320 791 931,37	104 991 116 832,78
5	Компонент убытка	14 710 905,77	727 294 334,85	2 830 839,43	744 836 080,05
6	Обязательства по возникшим требованиям	684 666 576,16	2 382 685,27	386 425,92	687 435 687,35
7	Итого	596 350 101 394,69	50 119 793 473,49	15 365 663 020,17	661 835 557 888,35

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 9.1.

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	592 705 920 263,29	48 131 232 285,58	7 276 508 742,77	648 113 661 291,64
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	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	2 599 794 118,25	243 147 467,22	33 679 850,67	2 876 621 436,14
4	маржа за предусмотренные договором услуги	86 509 865 746,41	7 958 112 434,78	1 511 456 178,02	95 979 434 359,21
5	Компонент убытка	1 431 019,93	1 276 282 929,17	12 825,90	1 277 726 775,00
6	Обязательства по возникшим требованиям	576 012 300,98	1 707 887,20	36 000,00	577 756 188,18
7	Итого	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

на 30 сентября 2026г.

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся обремени-тельными	Обременитель-ные договоры	Договоры, не являющиеся обременительными	Обременитель-ные договоры	Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Обременитель-ные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	507 354 170,48	3 511,09	748 809 140,03	91 838 340,58	2 391 928 587,76	662 022 047,86	4 401 955 797,80
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(657 402 601,66)	-	(910 635 785,97)	(89 977 238,42)	(2 986 378 246,63)	(637 695 749,44)	(5 282 089 622,12)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 638 241,71	18,26	4 417 973,93	541 845,63	14 112 379,07	3 905 919,79	25 616 378,39
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	147 410 189,47	-	157 408 672,01	-	580 337 279,80	-	885 156 141,28
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	-	2 402 947,79	-	28 232 218,21	30 638 695,35

на 30 сентября 2025г.

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся обремени-тельными	Обременитель-ные договоры	Договоры, не являющиеся обременительными	Обременитель-ные договоры	Договоры, не являющиеся обременитель-ными	Обременитель-ные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	7 766 435,76	-	81 711 131,91	4 423 279,61	321 719 114,25	232 170 213,69	647 790 175,22
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(11 118 936,92)	-	(96 213 987,39)	(3 955 673,21)	(406 212 796,94)	(218 412 195,15)	(735 913 589,61)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	41 938,75	-	703 565,31	40 496,76	4 618 065,37	3 122 269,47	8 526 335,66
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	3 310 562,41	-	13 799 290,17	-	79 875 617,32	-	96 985 469,90
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	-	-	-	508 103,16	-	16 880 288,01	17 388 391,17

Примечание 10. Процентные доходы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	67 326 849 812,23	26 942 360 738,72
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 817 882 869,12	1 199 407 660,98
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 602 866 126,63	6 798 731 126,55
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	53 227 411 658,71	18 727 643 040,73
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	2 050 625,83	1 099 838,91
6	прочее	676 638 531,94	215 479 071,55
7	Итого	67 326 849 812,23	26 942 360 738,72

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 498 649 385,62	10 281 907 990,15
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 138 468 074,80	422 052 372,46
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 689 009 315,61	1 785 776 744,14
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	19 402 558 667,77	7 996 466 927,20
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	641 168,50	403 194,40
6	прочее	267 972 158,94	77 208 751,95
7	Итого	23 498 649 385,62	10 281 907 990,15

Примечание 11. Общие и административные расходы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(138 151 617,99)	(94 264 771,83)
2	Амортизация основных средств	(26 814 570,80)	(10 679 934,90)
3	Амортизация нематериальных активов	(6 217 054,90)	(2 949 920,49)
4	Вознаграждение управляющей компании	(176 180,67)	(86 675,34)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(36 584 365,50)	(15 792 244,99)
6	Расходы по аренде	(4 785 936,61)	(3 412 547,66)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(11 429 574,95)	(3 497 902,93)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(15 736 092,77)	(16 093 201,67)
9	Расходы по страхованию	(42 909,62)	(14 537,62)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(113 121 725,26)	(57 867 894,45)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(167 013 310,78)	(59 461 848,51)
12	Судебные и арбитражные издержки	(1 394 038,78)	(1 988 716,50)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(5 412 074,65)	(2 469 883,09)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 143 444,12)	(572 959,28)
15	Прочие хозяйственные расходы	(1 269 455,81)	(566 318,19)
16	Неустойки (штрафы, пени)	(1 197 642,00)	(130 743,20)
17	Прочее	(147 728 396,79)	(155 166 547,91)
18	Итого	(678 218 392,00)	(425 016 648,56)

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(45 582 987,58)	(36 757 427,88)
2	Амортизация основных средств	(9 329 025,90)	(4 108 711,63)
3	Амортизация нематериальных активов	(2 647 533,46)	(1 040 181,92)
4	Вознаграждение управляющей компании	(57 607,50)	(2 762,32)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(12 194 788,50)	(6 087 244,99)
6	Расходы по аренде	(1 588 496,24)	(695 267,51)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(3 031 747,18)	(1 271 043,41)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(5 842 911,75)	(8 115 960,38)
9	Расходы по страхованию	(13 111,41)	(7 609,60)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(80 023 007,83)	(22 183 199,14)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(68 065 839,67)	(20 819 749,10)
12	Судебные и арбитражные издержки	(462 716,43)	(690 068,25)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(3 048 278,93)	(1 926 633,33)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(111 110,00)	(158 969,55)
15	Прочие хозяйственные расходы	(417 887,52)	(175 835,54)
16	Неустойки (штрафы, пени)	(699 025,90)	(3 740,00)
17	Прочее	(48 063 331,70)	(77 351 336,91)
18	Итого	(281 179 407,50)	(181 395 741,46)

Примечание 12. Дивиденды

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	12 119 806 321,68	4 604 778 283,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(12 119 806 321,68)	(4 604 778 283,00)

Примечание 13. Операции со связанными сторонами

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	11 321,43	-	32 349 793,91	32 361 115,34
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	6 204 760 094,16	6 204 760 094,16
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 204 760 094,16	6 204 760 094,16
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 262 553,89	2 262 553,89
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	2 186 964,01	2 186 964,01
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	75 589,88	75 589,88
7	Инвестиции в дочерние предприятия	7 007 094 231,32	-	-	7 007 094 231,32
8	Прочие активы	-	-	26 589,40	26 589,40
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	611 748,69	611 748,69
10	прочая кредиторская задолженность	-	-	611 748,69	611 748,69
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:	-	779 779,38	18 210 441,36	18 990 220,74
12	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	779 779,38	18 210 441,36	18 990 220,74
13	Прочие обязательства	-	6 588 482,57	6 052,73	6 594 535,30

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
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	-	5 901 033,75
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	-	5 901 033,75

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 13.2

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:	(2 000,00)	(35 951 767,23)	-	(145 230 859,02)	(181 184 626,25)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(2 000,00)	(35 951 767,23)	-	(145 230 859,02)	(181 184 626,25)
3	Процентные доходы	-	-	-	373 714 651,49	373 714 651,49
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	2 068 696 484,92	2 068 696 484,92
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	(0,02)	-	-	(827 998,96)	(827 998,98)
6	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	100 438 404,46	-	-	-	100 438 404,46
7	Общие и административные расходы	(15 900,00)	(3 126 240,63)	-	(3 383 857,16)	(6 525 997,79)
8	Прочие доходы	-	-	-	17 566 096,88	17 566 096,88

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 13.2

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:	-	(23 033 251,04)	(1 059 051,45)	(2 521 590,44)	(26 613 892,93)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(23 033 251,04)	(1 059 051,45)	(2 521 590,44)	(26 613 892,93)
3	Процентные доходы	27 410 958,90	-	-	(9 566 921,48)	17 844 037,42
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0,30)	-	-	(2 040 726 658,86)	(2 040 726 659,16)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	(0,65)	-	-	(180,98)	(181,63)
6	Общие и административные расходы	-	(2 846 806,31)	(273 958,12)	(4 060 566,31)	(7 181 330,74)
7	Прочие доходы	272 091,73	-	4 930 248,37	972 729,32	6 175 069,42

Таблица 13.2

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:	(2 000,00)	(9 570 163,25)	-	(75 634 762,52)	(85 206 925,77)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(2 000,00)	(9 570 163,25)	-	(75 634 762,52)	(85 206 925,77)
3	Процентные доходы	-	-	-	(3 114 040,05)	(3 114 040,05)
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	1 851 931 668,54	1 851 931 668,54
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	(0,02)	-	-	(827 998,96)	(827 998,98)
6	Общие и административные расходы	(4 000,00)	(832 188,11)	-	(801 625,93)	(1 637 814,04)
7	Прочие доходы	-	-	-	7 290 211,50	7 290 211,50

Таблица 13.2

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:	-	(10 095 473,55)	(420 949,54)	763 807,19	(9 752 615,90)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(10 095 473,55)	(420 949,54)	763 807,19	(9 752 615,90)
3	Процентные доходы	27 410 958,90	-	(28 410 986,88)	(2 004 296,53)	(3 004 324,51)
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	(0,30)	-	-	(2 040 726 658,86)	(2 040 726 659,16)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	(0,65)	-	-	(180,98)	(181,63)
6	Процентные расходы	-	-	-	4 890,30	4 890,30
7	Общие и административные расходы	-	(1 247 755,16)	(170 081,06)	(2 967 695,14)	(4 385 531,36)
8	Прочие доходы	272 091,73	-	915 777,61	466 507,27	1 654 376,61

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026	9 месяцев 2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(39 078 007,86)	(25 880 057,35)
2	Итого	(39 078 007,86)	(25 880 057,35)

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026	3 квартал 2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(10 402 351,36)	(11 343 228,71)
2	Итого	(10 402 351,36)	(11 343 228,71)