Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 30 июня 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 19

Примечание 5. Денежные средства 41

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 45

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 47

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 51

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 57

Примечание 10. Процентные доходы 60

Примечание 11. Общие и административные расходы 61

Примечание 12. Дивиденды 62

Примечание 13. Операции со связанными сторонами 63

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 июня 2026 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 248 233 080,98	3 392 990 609,78
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		57 407 624 690,40	89 010 877 947,42
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	57 407 624 690,40	89 010 877 947,42
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		7 020,00	7 913,70
5	долевые инструменты		7 020,00	7 913,70
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		725 141 102 944,53	698 949 849 183,89
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	101 447 478 529,29	116 193 113 665,40
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	623 693 624 415,24	582 756 735 518,49
9	Инвестиции в дочерние предприятия		6 707 094 220,32	6 759 823 956,29
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		184 409 983,66	209 531 263,20
11	Основные средства и капитальные вложения в них		1 075 336 058,61	1 202 149 780,19
12	Требования по текущему налогу на прибыль		60 052 867,00	-
13	Отложенные налоговые активы		469 287 347,60	478 060 268,25
14	Прочие активы		149 964 716,30	139 650 606,83
15	Итого активов		792 443 112 929,40	800 142 941 529,55
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		890 878 563,37	3 476 328 289,70
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		858 832 644,17	902 267 234,50
18	прочая кредиторская задолженность		32 045 919,20	2 574 061 055,20

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
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:	9	649 172 154 472,67	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	586 627 743 325,12	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	62 544 411 147,55	56 685 780 670,62
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		13 678 280,00	2 983 343 324,00
23	Отложенные налоговые обязательства		233 767 581,99	263 521 454,53
24	Резервы - оценочные обязательства		-	9 455 000,00
25	Прочие обязательства		697 268 781,79	492 084 585,36
26	Итого обязательств		651 007 747 679,82	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		45 921 082 599,90	45 921 083 208,58
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		77 719 398 725,54	79 233 097 488,42
32	Итого капитала		141 435 365 249,58	142 949 064 621,14
33	Итого капитала и обязательств		792 443 112 929,40	800 142 941 529,55

Заместитель Генерального директора — (должность руководителя)

(подпись)

Журихин А.В. — (инициалы, фамилия)

28 июля 2026 года

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

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2026 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		7 103 440 918,73	2 185 121 764,63	3 488 461 428,37	1 090 615 040,93
2	суммы, связанные с оказанием услуг		7 103 440 918,73	2 185 121 764,63	3 488 461 428,37	1 090 615 040,93
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(2 171 437 621,16)	(819 492 399,31)	209 954 957,11	(425 824 717,36)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		134 914 833,53	22 263 476,31	1 524 109 790,16	(138 339,38)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(2 306 352 454,69)	(841 755 875,62)	(1 314 154 833,05)	(425 686 377,98)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		4 932 003 297,57	1 365 629 365,32	3 698 416 385,48	664 790 323,57

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	10	43 828 200 426,61	16 660 452 748,57	21 997 931 718,28	8 026 646 916,78
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		255 533 807,28	(615 976 846,92)	(368 961 849,32)	(1 983 696 874,95)
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		255 533 807,28	(615 976 846,92)	(368 961 849,32)	(1 983 696 874,95)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(534 918,94)	(10 443,31)	(394 208,14)	(10 443,31)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		756 420 537,21	25 844 164,46	218 002 211,87	10 273 896,85
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		756 420 537,21	25 844 164,46	218 002 211,87	10 273 896,85
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		1 309 929 782,03	434 853 458,58	915 038 249,03	434 853 458,58
14	Процентные расходы		(62 881 494,37)	(10 393 121,88)	(31 706 939,63)	(4 674 333,68)
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(41 642 220 481,59)	(9 397 322 961,06)	(20 387 825 122,44)	(5 979 157 949,29)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		4 444 447 658,23	7 097 446 998,44	2 342 084 059,65	504 234 670,98

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
17	Общие и административные расходы	11	(397 038 984,50)	(243 620 907,10)	(225 813 017,92)	(130 633 219,23)
18	Прочие доходы		10 562 525,47	4 883 317,23	6 457 007,10	1 844 573,17
19	Прочие расходы		(2 507 360,49)	-	(2 479 492,73)	106 213,37
20	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(388 983 819,52)	(238 737 589,87)	(221 835 503,55)	(128 682 432,69)
21	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 987 467 136,28	8 224 338 773,89	5 818 664 941,58	1 040 342 561,86
22	Налог на прибыль, в том числе:		(322 265 543,13)	(119 259 774,45)	(157 922 938,52)	(39 707 470,68)
23	текущий налог на прибыль		(343 246 210,00)	(146 458 974,00)	(148 348 551,00)	(51 449 093,00)
24	отложенный налог на прибыль		20 980 666,87	27 199 199,55	(9 574 387,52)	11 741 622,32
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 665 201 593,15	8 105 078 999,44	5 660 742 003,06	1 000 635 091,18
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(608,68)	-	(524,98)	-
27	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(608,68)	-	(524,98)	-
28	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(893,70)	-	(810,00)	-
29	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		285,02	-	285,02	-
30	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(608,68)	-	(524,98)	-
31	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		8 665 200 984,47	8 105 078 999,44	5 660 741 478,08	1 000 635 091,18

Заместитель Генерального директора — (должность руководителя)

(подпись)

Журихин А.В. — (инициалы, фамилия)

28 июля 2026 года

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2026 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	26 693 436 425,99	68 995 985 498,59
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	8 105 078 999,44	8 105 078 999,44
3	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	12	-	-	-	-	-	-	(4 604 778 283,00)	(4 604 778 283,00)
4	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	(5 155 084 968,46)	(5 155 084 968,46)
5	Остаток на 30.06.2025 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	25 038 652 173,97	67 341 201 246,57

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		-	-	-	-	-	-	8 665 201 593,15	8 665 201 593,15
8	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	(608,68)	-	(608,68)	-	(608,68)
9	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(608,68)	-	(608,68)	-	(608,68)
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	12	-	-	-	-	-	-	(12 119 806 321,68)	(12 119 806 321,68)
11	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	1 940 905 965,65	1 940 905 965,65
12	Остаток на 30.06.2026 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	7 764,14	45 921 074 835,76	45 921 082 599,90	77 719 398 725,54	141 435 365 249,58

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

28 июля 2026 года

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

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1 полугодие 2026 г.

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		3 690 678 365,61	376 194 921,48
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(37 869 085 326,58)	(7 421 330 833,25)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(122 760 404,81)	(9 745 925,89)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(817 584 235,23)	(328 379 712,85)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(2 296 983 934,35)	(341 965 206,28)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(24 357 806,34)	(9 908 315,73)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 112 270 687,51	42 923 478,00
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(671 989 070,50)	(197 562 282,77)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 197 220 786,61	430 399 358,58
10	Проценты полученные		39 477 919 046,56	15 781 324 973,27
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 374 599 557,00)	(921 459 527,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(32 090 294 777,00)	(31 317 568 150,58)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(30 789 566 225,52)	(23 917 077 223,02)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2026 г.	За 1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(27 976 842,16)	(32 377 633,32)
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(14 687 004,62)	(11 337 891,45)
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		-	(2 691 415 040,00)
18	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		114 205 263 824,77	109 262 616 295,26
19	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(73 416 290 000,00)	(78 091 233 000,00)
20	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		40 899 478 118,42	28 446 762 730,49
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
21	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(134 903 913,39)	(57 813 426,77)
22	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(134 903 913,39)	(57 813 426,77)
23	Выплаченные дивиденды	12	(12 119 789 362,68)	(4 604 778 283,00)
24	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(12 254 693 276,07)	(4 662 591 709,77)
25	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 144 781 383,17)	(132 906 202,30)
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		3 393 037 371,92	885 458 933,49
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 248 255 988,75	752 552 731,19

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

28 июля 2026 года

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 431 от 30.04.2014 г. без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, Город Москва, б-р Цветной, д. 2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Штатная численность на 30 июня 2026 года составляет 546,09 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 во II квартале 2026 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, а также продолжающейся геополитической напряженности. Банк России во II квартале 2026 г. дважды снижал ключевую ставку: 24.04.2026 до 14,5% годовых и 19.06.2026 до 14,25% годовых. В пресс-релизе по итогам июньского заседания регулятор отметил, что реализовавшиеся проинфляционные риски сократили пространство для смягчения денежно-кредитной политики (ДКП). Уменьшение темпов снижения ставки (на 25 б.п. вместо 50 б.п.) позволило учесть ослабление инфляционного давления и одновременно проявить осторожность с учетом изменившегося баланса рисков. По оценке регулятора, проинфляционные риски по-прежнему преобладают над дезинфляционными на среднесрочном горизонте, при этом их баланс еще сильнее сместился в проинфляционную сторону. Рост проинфляционных рисков связан со следующими факторами: Объявленные изменения бюджетной политики. По заявлениям Минфина России, возврат к нулевому первичному структурному дефициту произойдет в 2029 году, а не в 2026 году, как планировалось ранее. Расширение бюджетного импульса ограничивает пространство для смягчения ДКП. Ситуация на топливном рынке может оказать более продолжительное влияние на инфляцию, чем в прошлом. С середины мая рост цен на моторное топливо ускорился. Бензин и дизель входят в потребительскую корзину, поэтому их удорожание напрямую влияет на инфляцию. Кроме того, рост цен на топливо может переноситься в цены других товаров и услуг через транспортные и производственные издержки. Бензин также является важным товаром-маркером для населения и компаний, и изменение цен на него может влиять на инфляционные ожидания. Поэтому рост цен на топливо может иметь вторичные эффекты как через увеличение издержек, так и через рост инфляционных ожиданий и отражаться на показателях устойчивой инфляции. Правительство Российской Федерации принимает меры для обеспечения необходимых объемов поставок топлива и стабилизации рынка. Развитие ситуации на топливном рынке и масштаб вторичных эффектов будут учитываться при принятии дальнейших решений по ДКП. Ухудшение внешних условий. Риск продолжительного конфликта на Ближнем Востоке снизился, однако сохраняется неопределенность относительно его последствий для мирового роста и инфляции. Более слабый рост мировой экономики может ограничивать спрос на российский экспорт. Ускорение внешней инфляции может привести к усилению инфляционного давления в российской экономике через рост цен на импортируемые товары. Дезинфляционные риски связаны с более значительным замедлением внутреннего спроса. Жесткие денежно-кредитные условия в сочетании с возросшей налоговой нагрузкой могут оказать существенное негативное влияние на динамику спроса. Бизнес-настроения компаний могут ухудшиться, а планы предприятий – более существенно снизиться, в том числе в отношении инвестиций, найма сотрудников и повышения заработных плат. Таким образом, с учетом изменившегося баланса в сторону проинфляционных рисков регулятору для стабилизации инфляции на цели в среднесрочной перспективе может потребоваться более высокая траектория ключевой ставки, чем предполагалось ранее.

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанном стандарте.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств за исключением финансовые активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также за исключением активов и обязательств по договорам страхования, оцениваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Данные за сопоставимый период (1 полугодие 2025г.) в форме 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» пересчитаны в связи с уточнением подходов по расчету обязательств по МСФО 17. Реклассификация сравнительных сумм за 1 полугодие 2025г. в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» была произведена с целью привидения в соответствие с экономической сущностью статей денежных средств, и обеспечения более уместного представления сопоставимой финансовой информации.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	По формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда» ниже в таблицах 1,2. Итоговые значения в форме 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 1 полугодие 2025 года не изменились.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	По формам 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда», 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» описание представлено ниже в таблицах 1 и 2. Форма 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда» за 1 полугодие 2025 года: • показатель стр. 4 «Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам»: до пересчета: (259 468 350,60) руб., корректировка: (68 911 362,25) руб., пересмотренный: (328 379 712,85) руб. • показатель стр. 8 «Оплата прочих административных и операционных расходов»: до пересчета: (293 222 813,12) руб., корректировка: 95 660 530,35 руб., пересмотренный: (197 562 282,77) руб.;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• показатель стр. 14 «Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств»: до пересчета: (16 966 356,67) руб., корректировка: (15 411 276,65) руб., пересмотренный: (32 377 633,32) руб. • показатель стр. 15 «Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов»: до пересчета: 0,00 руб., корректировка: (11 337 891,45) руб., пересмотренный: (11 337 891,45) руб. • показатель стр. 18 «Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости»: до пересчета: 109 158 066 415,78 руб., корректировка: 104 549 879,48 руб., пересмотренный: 109 262 616 295,26 руб.; • показатель стр. 33 «Прочие поступления от инвестиционной деятельности»: до пересчета: 104 549 879,48 руб., корректировка: (104 549 879,48) руб., пересмотренный: 0,00 руб.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г. (до пересчета)	Реклассификация	За 1 полугодие 2025 г. (пересчитано)
1	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	3 577 531 254,99	(1 392 409 490,36)	2 185 121 764,63
2	суммы, связанные с оказанием услуг	3 577 531 254,99	(1 392 409 490,36)	2 185 121 764,63
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(831 215 465,69)	11 723 066,38	(819 492 399,31)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(4 079 580,07)	26 343 056,38	22 263 476,31
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(827 135 885,62)	(14 619 990,00)	(841 755 875,62)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 746 315 789,30	(1 380 686 423,98)	1 365 629 365,32
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:	10 110 615 009,08	(10 726 591 856,00)	(615 976 846,92)
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	10 110 615 009,08	(10 726 591 856,00)	(615 976 846,92)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:	25 886 280,16	(42 115,70)	25 844 164,46
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	25 886 280,16	(42 115,70)	25 844 164,46
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	(10 726 591 856,00)	10 726 591 856,00	-
12	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(8 648 240 767,57)	(749 082 193,49)	(9 397 322 961,06)

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г. (до пересчета)	Реклассификация	За 1 полугодие 2025 г. (пересчитано)
13	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности	7 846 571 307,63	(749 124 309,19)	7 097 446 998,44
14	Общие и административные расходы	(256 919 925,36)	13 299 018,26	(243 620 907,10)
15	Прочие доходы	(670 608 170,26)	675 491 487,49	4 883 317,23
16	Прочие расходы	2 645 536,92	(2 645 536,92)	-
17	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(924 882 558,70)	686 144 968,83	(238 737 589,87)
18	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 668 004 538,23	(1 443 665 764,34)	8 224 338 773,89
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	9 548 744 763,78	(1 443 665 764,34)	8 105 078 999,44

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2026 г. (сопоставимый период)

Таблица 2

Номер показателя	Наименование показателя	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
		До пересчета		Эффект уточнения		Пересчитано	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 31.12.2024 г.	25 646 250 354,35	30 863 133 442,35	1 047 186 071,64	38 132 852 056,24	26 693 436 425,99	68 995 985 498,59
2	Прибыль (убыток) после налогообложения (период: 1 полугодие 2025 г.)	9 548 744 763,78	9 548 744 763,78	(1 443 665 764,34)	(1 443 665 764,34)	8 105 078 999,44	8 105 078 999,44
3	Прочее движение резервов (период: 1 полугодие 2025 г.)	(5 077 041 602,24)	(5 077 041 602,24)	(78 043 366,22)	(78 043 366,22)	(5 155 084 968,46)	(5 155 084 968,46)
4	Остаток на 30.06.2025 г.	25 513 175 232,89	30 730 058 320,89	(474 523 058,92)	36 611 142 925,68	25 038 652 173,97	67 341 201 246,57

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

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

Таблица 4.1

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Не применимо
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных 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 МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата».

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
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.

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	- классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28C МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие 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

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

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		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.
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:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	1 246 320 581,55	(22 872,69)	1 246 297 708,86	3 150 415 513,43	(42 363,75)	3 150 373 149,68
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 935 407,20	(35,08)	1 935 372,12	242 621 858,49	(4 398,39)	242 617 460,10
3	Итого	1 248 255 988,75	(22 907,77)	1 248 233 080,98	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 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	438 432 658,80	(8 195,69)	438 424 463,11	435 028 698,34	(8 378,38)	435 020 319,96
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	858 498,96	(15,56)	858 483,40	32 241 698,89	(584,49)	32 241 114,40
3	Итого	439 291 157,76	(8 211,25)	439 282 946,51	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 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	48 336 054,90	(876,01)	48 335 178,89	11 732 948,34	(212,65)	11 732 735,69
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 043 561,99	(18,92)	1 043 543,07	210 322 993,33	(3 812,86)	210 319 180,47
3	Итого	49 379 616,89	(894,93)	49 378 721,96	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 июня 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	759 551 867,85	(13 800,99)	759 538 066,86	2 703 653 866,75	(33 772,72)	2 703 620 094,03
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	33 346,25	(0,60)	33 345,65	57 166,27	(1,04)	57 165,23
3	Итого	759 585 214,10	(13 801,59)	759 571 412,51	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 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 248 233 080,98	3 392 990 609,78
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	22 907,77	46 762,14
3	Итого	1 248 255 988,75	3 393 037 371,92

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 1 полугодие 2026 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе:	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:	(23 854,37)	(23 854,37)
5	расчетные счета	(19 491,06)	(19 491,06)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(4 363,31)	(4 363,31)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 г., в том числе:	22 907,77	22 907,77
8	расчетные счета	22 872,69	22 872,69
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	35,08	35,08

Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г.	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13 716,32	13 716,32
3	расчетные счета	10 042,85	10 042,85
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 673,47	3 673,47
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	13 716,32	13 716,32
6	расчетные счета	10 042,85	10 042,85
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 673,47	3 673,47

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	57 407 624 690,40	89 010 877 947,42
2	Итого	57 407 624 690,40	89 010 877 947,42

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	4 579 156 433,31	7 031 755 378,29
2	Итого	4 579 156 433,31	7 031 755 378,29

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	52 775 723 215,67	77 935 273 481,07
2	Итого	52 775 723 215,67	77 935 273 481,07

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	52 745 041,42	4 043 849 088,06
2	Итого	52 745 041,42	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 июня 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	18 527 084 615,53	46 331 736 710,74
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 983 697 294,40	19 827 573 808,86
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 421 594 114,76	5 025 759 464,23
4	нефинансовых организаций	9 121 793 206,37	21 478 403 437,65
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	38 880 540 074,87	42 679 141 236,68
6	Правительства Российской Федерации	14 610 526 434,70	15 061 086 074,87
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 707 166 494,31	12 253 422 343,76
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 843 504 463,90	7 850 437 202,79
9	нефинансовых организаций	6 719 342 681,96	7 514 195 615,26
10	Итого	57 407 624 690,40	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 июня 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 446 400 878,64	(32 617 321,88)	46 413 783 556,76	63 984 447 322,70	(43 380 090,50)	63 941 067 232,20
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 011 188 219,18	(1 026 303,42)	11 010 161 915,76	26 946 720 025,73	(2 521 745,61)	26 944 198 280,12
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	44 018 830 570,74	-	44 018 830 570,74	25 298 832 969,29	-	25 298 832 969,29
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 702 571,25	(85,22)	4 702 486,03	9 015 347,18	(163,39)	9 015 183,79
5	Итого	101 481 122 239,81	(33 643 710,52)	101 447 478 529,29	116 239 015 664,90	(45 901 999,50)	116 193 113 665,40

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

		на 30 июня 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	6 146 231 389,62	(5 126 343,91)	6 141 105 045,71	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	11 131 566 834,26	-	11 131 566 834,26	4 508 263 426,35	-	4 508 263 426,35
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 956 227,43	(35,45)	1 956 191,98	4 468 088,75	(80,98)	4 468 007,77
5	Итого	17 279 754 451,31	(5 126 379,36)	17 274 628 071,95	15 303 881 432,17	(6 062 852,55)	15 297 818 579,62

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

		на 30 июня 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	40 300 169 489,02	(27 490 977,97)	40 272 678 511,05	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	32 882 463 680,40	-	32 882 463 680,40	20 788 924 041,95	-	20 788 924 041,95
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 335 194,28	(42,32)	2 335 151,96	4 107 629,11	(74,44)	4 107 554,67
5	Итого	73 184 968 363,70	(27 491 020,29)	73 157 477 343,41	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 июня 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 011 188 219,18	(1 026 303,42)	11 010 161 915,76	6 671 634 520,54	(369 531,41)	6 671 264 989,13
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 800 056,08	-	4 800 056,08	1 645 500,99	-	1 645 500,99
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	411 149,54	(7,45)	411 142,09	439 629,32	(7,97)	439 621,35
4	Итого	11 016 399 424,80	(1 026 310,87)	11 015 373 113,93	6 673 719 650,85	(369 539,38)	6 673 350 111,47

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 полугодие 2026 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г	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:	(12 258 288,98)	(12 258 288,98)
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(10 762 768,62)	(10 762 768,62)
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 495 442,19)	(1 495 442,19)
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(78,17)	(78,17)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 г., в том числе:	33 643 710,52	33 643 710,52
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 617 321,88	32 617 321,88
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 026 303,42	1 026 303,42
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85,22	85,22

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	16 529 820,39	16 529 820,39
3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 072 834,90	14 072 834,90
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 456 874,79	2 456 874,79
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110,70	110,70
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	16 529 820,39	16 529 820,39
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 072 834,90	14 072 834,90
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 456 874,79	2 456 874,79
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110,70	110,70

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 июня 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:	624 132 948 434,80	(484 218 678,14)	623 648 729 756,66	583 958 963 757,59	(1 229 169 638,18)	582 729 794 119,41
2	Правительства Российской Федерации	478 444 925 988,79	-	478 444 925 988,79	430 029 719 089,49	-	430 029 719 089,49
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 989 154 929,16	(1 138 928,09)	1 988 016 001,07	1 974 044 744,52	(1 999 341,57)	1 972 045 402,95
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	22 945 114 816,76	(34 572 602,41)	22 910 542 214,35	24 825 339 699,31	(46 078 641,47)	24 779 261 057,84
5	нефинансовых организаций	120 753 752 700,09	(448 507 147,64)	120 305 245 552,45	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	115 388,46	-	115 388,46	896 264,17	-	896 264,17
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 911 280,12	-	18 911 280,12	17 649 382,06	-	17 649 382,06
8	Расчеты с агентами	18 487 720,42	(623 378,44)	17 864 341,98	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44
9	Прочее	9 388 244,24	(1 384 596,22)	8 003 648,02	8 962 405,60	(569 834,19)	8 392 571,41
10	Итого	624 179 851 068,04	(486 226 652,80)	623 693 624 415,24	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 июня 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:	50 873 866 167,20	(31 494 658,82)	50 842 371 508,38	43 474 358 109,49	(56 937 688,44)	43 417 420 421,05
2	Правительства Российской Федерации	41 387 120 596,34	-	41 387 120 596,34	33 985 711 390,56	-	33 985 711 390,56
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	31 414 262,80	(25 266,55)	31 388 996,25	29 726 656,18	(31 330,77)	29 695 325,41
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 395 472 475,09	(1 300 958,97)	1 394 171 516,12	1 683 253 309,52	(1 777 010,43)	1 681 476 299,09
5	нефинансовых организаций	8 059 858 832,97	(30 168 433,30)	8 029 690 399,67	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	32 563,66	-	32 563,66	184 132,34	-	184 132,34
7	Прочее	13 884,71	-	13 884,71	-	-	-
8	Итого	50 873 912 615,57	(31 494 658,82)	50 842 417 956,75	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 июня 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:	573 259 082 267,60	(452 724 019,32)	572 806 358 248,28	540 484 605 648,10	(1 172 231 949,74)	539 312 373 698,36
2	Правительства Российской Федерации	437 057 805 392,45	-	437 057 805 392,45	396 044 007 698,93	-	396 044 007 698,93
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 957 740 666,36	(1 113 661,54)	1 956 627 004,82	1 944 318 088,34	(1 968 010,80)	1 942 350 077,54
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	21 549 642 341,67	(33 271 643,44)	21 516 370 698,23	23 142 086 389,79	(44 301 631,04)	23 097 784 758,75
5	нефинансовых организаций	112 693 893 867,12	(418 338 714,34)	112 275 555 152,78	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	82 786,11	-	82 786,11	711 972,78	-	711 972,78
7	Прочее	7 446 628,01	-	7 446 628,01	6 958 894,36	-	6 958 894,36
8	Итого	573 266 611 681,72	(452 724 019,32)	572 813 887 662,40	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 июня 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	38,69	-	38,69	159,05	-	159,05
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18 911 280,12	-	18 911 280,12	17 649 382,06	-	17 649 382,06
3	Расчеты с агентами	18 487 720,42	(623 378,44)	17 864 341,98	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44
4	Прочее	1 927 731,52	(1 384 596,22)	543 135,30	2 003 511,24	(569 834,19)	1 433 677,05
5	Итого	39 326 770,75	(2 007 974,66)	37 318 796,09	20 281 808,08	(1 195 408,48)	19 086 399,60

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

за 1 полугодие 2026 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе:	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:	(15 117 241,90)	(729 833 718,14)	816 919,18	(744 134 040,86)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(15 117 241,90)	(729 833 718,14)	-	(744 950 960,04)
6	прочее	-	-	816 919,18	816 919,18
7	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(4 353,00)	(4 353,00)
8	прочее	-	-	(4 353,00)	(4 353,00)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2026 г., в том числе:	152 310 874,81	331 907 803,33	2 007 974,66	486 226 652,80
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	152 310 874,81	331 907 803,33	-	484 218 678,14
11	прочее	-	-	2 007 974,66	2 007 974,66

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

за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	8 835 043 527,93	326 528 781,98	2 216 296,71	9 163 788 606,62
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 835 043 527,93	326 528 781,98	-	9 161 572 309,91
3	Прочее	-	-	2 216 296,71	2 216 296,71
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8 710 290 331,85)	(288 326 355,84)	51 115,70	(8 998 565 571,99)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 710 290 331,85)	(288 326 355,84)	-	(8 998 616 687,69)
6	прочее	-	-	51 115,70	51 115,70
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	124 753 196,08	38 202 426,14	2 267 412,41	165 223 034,63
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	124 753 196,08	38 202 426,14	-	162 955 622,22
9	прочее	-	-	2 267 412,41	2 267 412,41

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

Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17
на 30 июня 2026 г.

Таблица 9.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	585 609 644 110,99	48 867 957 006,02	12 875 213 052,06	647 352 814 169,07
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	496 466 644 121,00	38 009 048 411,53	9 223 691 497,41	543 699 384 029,94
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 564 150 297,87	229 222 407,89	54 460 267,54	2 847 832 973,30
4	маржа за предусмотренные договором услуги	86 578 849 692,12	10 629 686 186,60	3 597 061 287,11	100 805 597 165,83
5	Компонент убытка	237 594 502,39	798 270 832,46	69 614,14	1 035 934 948,99
6	Обязательства по возникшим требованиям	780 504 711,74	2 632 830,99	267 811,88	783 405 354,61
7	Итого	586 627 743 325,12	49 668 860 669,47	12 875 550 478,08	649 172 154 472,67

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 июня 2026г.

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся 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	535 483 893,62	30 760 572,87	1 536 535 511,65	593 658 092,98	3 203 795 752,69
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(657 402 601,66)	-	(644 464 419,50)	(29 773 913,94)	(1 922 896 679,92)	(577 846 016,53)	(3 832 383 631,55)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 638 241,71	18,26	3 159 354,80	181 486,76	9 065 559,66	3 502 572,83	18 547 234,02
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	147 410 189,47	-	105 821 171,08	-	377 295 608,61	-	630 526 969,16
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	-	1 168 145,69	-	19 314 649,28	20 486 324,32

на 30 июня 2025г.

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся 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	-	1 390 552 945,62	69 673 043,06	217 812 114,46	126 100 202,45	1 811 904 741,35
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(11 118 936,92)	-	(1 647 164 276,74)	(62 429 565,43)	(291 349 518,15)	(117 520 916,54)	(2 129 583 213,78)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	41 938,75	-	24 052 969,34	1 183 929,76	3 789 930,80	2 194 140,54	31 262 909,19
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	3 310 562,41	-	232 558 361,78	-	69 747 472,89	-	305 616 397,08
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	8 427 407,39	-	10 773 426,45	19 200 833,84

Примечание 10. Процентные доходы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	43 828 200 426,61	16 660 452 748,57
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 679 414 794,32	777 355 288,52
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 913 856 811,02	5 012 954 382,41
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	33 824 852 990,94	10 731 176 113,53
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	1 409 457,33	696 644,51
6	прочее	408 666 373,00	138 270 319,60
7	Итого	43 828 200 426,61	16 660 452 748,57

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	21 997 931 718,28	8 026 646 916,78
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 313 731 757,58	318 478 191,55
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 112 201 919,60	1 899 485 749,14
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	17 321 637 480,42	5 757 779 940,18
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	613 313,17	544 119,49
6	прочее	249 747 247,51	50 358 916,42
7	Итого	21 997 931 718,28	8 026 646 916,78

Примечание 11. Общие и административные расходы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(92 568 630,41)	(57 507 343,95)
2	Амортизация основных средств	(17 485 544,90)	(6 571 223,27)
3	Амортизация нематериальных активов	(3 569 521,44)	(1 909 738,57)
4	Вознаграждение управляющей компании	(118 573,17)	(83 913,02)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(24 389 577,00)	(9 705 000,00)
6	Расходы по аренде	(3 197 440,37)	(2 717 280,15)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(8 397 827,77)	(2 226 859,52)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(9 893 181,02)	(7 977 241,29)
9	Расходы по страхованию	(29 798,21)	(6 928,02)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(33 098 717,43)	(35 684 695,31)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(98 947 471,11)	(38 642 099,41)
12	Судебные и арбитражные издержки	(931 322,35)	(1 298 648,25)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(2 363 795,72)	(543 249,76)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 032 334,12)	(413 989,73)
15	Прочие хозяйственные расходы	(851 568,29)	(390 482,65)
16	Неустойки (штрафы, пени)	(498 616,10)	(127 003,20)
17	Прочее	(99 665 065,09)	(77 815 211,00)
18	Итого	(397 038 984,50)	(243 620 907,10)

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(48 321 204,72)	(29 158 625,64)
2	Амортизация основных средств	(9 273 196,34)	(3 353 704,87)
3	Амортизация нематериальных активов	(2 051 958,86)	(1 041 602,34)
4	Вознаграждение управляющей компании	(57 747,04)	(7 023,30)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(12 194 788,50)	(4 852 500,00)
6	Расходы по аренде	(1 686 210,26)	(516 140,30)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(3 054 517,18)	(1 284 457,87)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(5 371 575,29)	(4 080 074,28)
9	Расходы по страхованию	(16 785,47)	(3 464,01)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(29 162 770,75)	(27 692 522,30)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(56 515 502,44)	(18 823 336,14)
12	Судебные и арбитражные издержки	(519 600,48)	(832 936,01)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 340 362,39)	(265 646,86)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(906 293,10)	(148 490,32)
15	Прочие хозяйственные расходы	(535 153,17)	3 667 204,64
16	Неустойки (штрафы, пени)	(298 503,70)	-
17	Прочее	(54 506 848,23)	(42 239 899,63)
18	Итого	(225 813 017,92)	(130 633 219,23)

Примечание 12. Дивиденды

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 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 июня 2026 г.

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7
1	Денежные средства	6 323,25	-	13 599 934,08	13 606 257,33
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	2 771 224 720,77	2 771 224 720,77
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 771 224 720,77	2 771 224 720,77
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	21 594 057,19	21 594 057,19
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	2 791 342,72	2 791 342,72
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	18 802 714,47	18 802 714,47
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 707 094 220,32	-	-	6 707 094 220,32
8	Прочие активы	-	-	2 484 823,67	2 484 823,67
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	612 231,86	612 231,86
10	прочая кредиторская задолженность	-	-	612 231,86	612 231,86
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:	-	6 642 453,02	15 797 645,23	22 440 098,25
12	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	6 642 453,02	15 797 645,23	22 440 098,25
13	Прочие обязательства	-	6 114 157,57	4 175,80	6 118 333,37

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	6	7
1	Денежные средства	9 223,25	-	28 941 779,24	28 951 002,49
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	6 750 785 069,45	6 750 785 069,45
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	6 750 785 069,45	6 750 785 069,45
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 944 037,91	5 944 037,91
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	4 344 985,61	4 344 985,61
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 599 052,30	1 599 052,30
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 759 823 956,29	-	-	6 759 823 956,29
8	Прочие активы	-	-	1 374 205,27	1 374 205,27
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 493 361,74	1 493 361,74
10	прочая кредиторская задолженность	-	-	1 493 361,74	1 493 361,74
11	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	5 901 033,75	-	18 884 749,07
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	-	18 884 749,07

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 1 полугодие 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:	-	(26 381 603,98)	-	(69 596 096,50)	(95 977 700,48)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(26 381 603,98)	-	(69 596 096,50)	(95 977 700,48)
3	Процентные доходы	-	-	-	376 828 691,54	376 828 691,54
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	-	-	-	216 764 816,38	216 764 816,38
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	100 438 404,46	-	-	-	100 438 404,46
6	Общие и административные расходы	(11 900,00)	(2 294 052,52)	-	(2 582 231,23)	(4 888 183,75)
7	Прочие доходы	-	-	-	10 275 885,38	10 275 885,38

за 1 полугодие 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:	-	(12 937 777,49)	(638 101,91)	(3 285 397,63)	(16 861 277,03)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(12 937 777,49)	(638 101,91)	(3 285 397,63)	(16 861 277,03)
3	Процентные доходы	-	-	28 410 986,88	(7 562 624,95)	20 848 361,93
5	Процентные расходы	-	-	-	(4 890,30)	(4 890,30)

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
6	Общие и административные расходы	-	(1 599 051,15)	(103 877,06)	(1 092 871,17)	(2 795 799,38)
7	Прочие доходы	-	-	4 014 470,76	506 222,05	4 520 692,81

за 2 квартал 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:	-	(15 918 927,80)	-	(63 643 432,55)	(79 562 360,35)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(15 918 927,80)	-	(63 643 432,55)	(79 562 360,35)
3	Процентные доходы	-	-	-	185 376 202,13	185 376 202,13
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	-	-	-	216 764 816,38	216 764 816,38
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	100 438 404,46	-	-	-	100 438 404,46
6	Общие и административные расходы	(4 000,00)	(1 384 254,59)	-	(1 176 257,84)	(2 564 512,43)
7	Прочие доходы	-	-	-	6 389 293,57	6 389 293,57

за 2 квартал 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:	-	(12 937 777,49)	(638 101,91)	(3 285 397,63)	(16 861 277,03)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(12 937 777,49)	(638 101,91)	(3 285 397,63)	(16 861 277,03)
3	Процентные доходы	-	-	-	(3 759 202,96)	(3 759 202,96)
5	Общие и административные расходы	-	5 742 548,18	245 312,31	1 195 707,29	7 183 567,78
6	Прочие доходы	-	-	1 624 946,62	258 516,96	1 883 463,58

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026	1 полугодие 2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(28 675 656,50)	(14 536 828,64)
2	Итого	(28 675 656,50)	(14 536 828,64)

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026	2 квартал 2025
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(17 303 182,39)	(7 195 229,31)
2	Итого	(17 303 182,39)	(7 195 229,31)