

Код территории и по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-202-Р

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

на 30 июня 2026 года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД <6>: 0420201

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	213 665	415 479
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		16 088 515	13 334 453
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	16 088 515	13 334 453
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		11 373 481	12 006 137
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	10 696 850	11 331 011
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	676 631	675 126
7	Инвестиции в дочерние предприятия	10	160 009	160 009
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	7 410	8 753
9	Основные средства и капитальные вложения в них	12	8 188	11 741
10	Отложенные налоговые активы		7 784	5 497
11	Прочие активы	13	12 135	9 942
12	Итого активов		27 871 187	25 952 011
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 736	15 229
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	205	239
15	прочая кредиторская задолженность	15	4 531	14 990
16	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	9	22 951 755	21 106 989
17	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	22 951 755	21 106 989
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	130 468
19	Прочие обязательства	16	37 417	24 558
20	Итого обязательств		22 993 908	21 277 244
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	17	278 500	278 500
22	Добавочный капитал		30 000	30 000
23	Резервный капитал		13 925	13 925
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 554 854	4 352 342
25	Итого капитала		4 877 279	4 674 767
26	Итого капитала и обязательств		27 871 187	25 952 011

Генеральный директор
30 июля 2026г.

Юдкин А. В.



Код территории по ОКАТО ¹	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴	Регистрационный номер ⁵
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-202-Р

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

за 1 полугодие 2026 года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД ⁶: 0420202
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

³ Основной государственный регистрационный номер.

⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.

⁵ Регистрационный номер негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Кввой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

⁶ Общероссийский классификатор управленческой документации.

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 20 26 г.	За 1 полугодие 20 25 г.	За 2 квартал 20 26 г.	За 2 квартал 20 25 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	19	566 874	516 375	281 617	272 910
2	суммы, связанные с оказанием услуг		566 874	516 375	281 617	272 910
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	19	(589 004)	(573 169)	(308 873)	(318 957)
4	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(484)	1 462	(115)	(27)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(588 520)	(574 631)	(308 758)	(318 930)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(22 130)	(56 794)	(27 256)	(46 047)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	20	2 068 216	2 064 548	1 024 628	1 070 293
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:		(395 759)	285 093	(391 795)	157 762
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	21	(395 759)	285 093	(391 795)	157 762
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(435)	(839)	(468)	(1 202)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(435)	(839)	(468)	(1 202)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	22	(64 329)	(89 954)	(49 776)	(58 049)
13	Процентные расходы	23	(3)	-	(2)	(2)
14	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	24	(1 356 339)	(1 085 118)	(721 822)	(518 779)
15	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		251 351	1 173 730	(139 235)	650 023
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
16	Общие и административные расходы		(19 823)	(32)	(11 767)	-
17	Прочие доходы	25	1	-	-	-
18	Прочие расходы	25	(1)	-	-	-
19	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(19 823)	(32)	(11 767)	-
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		209 398	1 116 904	(178 258)	603 976
21	Налог на прибыль, в том числе:		2 287	(1 036)	89	(751)
22	отложенный налог на прибыль		2 287	(1 036)	89	(751)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		211 685	1 115 868	(178 169)	603 225
24	Итого совокупного дохода		211 685	1 115 868	(178 169)	603 225

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Юдкин А.В.
(инициалы, фамилия)

30 июля 2026г.



Приложение 3
к Положению Банка России
от 29 июня 2020 года N 727-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов
и порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-202-Р

Код формы по ОКУД: 0420203

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2026 года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

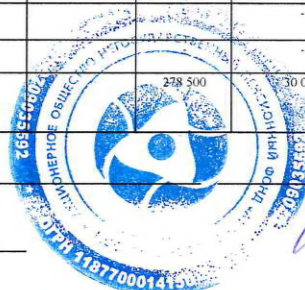
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01 января 20 25 г.		278 500	30 000	13 925	1 441 727	1 764 152
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	2 245 973	2 245 973
3	Остаток на 01 января 20 25 г., пересмотренный		278 500	30 000	13 925	3 687 700	4 010 125
4	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	(730)	(730)
5	Остаток на 01 января 20 25 г.		278 500	30 000	13 925	3 686 970	4 009 395
6	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 115 868	1 115 868
7	Прочее движение резервов		-	-	-	(6 135)	(6 135)
8	Остаток на 30 июня 20 25 г.		278 500	30 000	13 925	4 796 703	5 119 128
9	Остаток на 01 января 20 26 г.		278 500	30 000	13 925	4 352 342	4 674 767
10	Остаток на 01 января 20 26 г., пересмотренный		278 500	30 000	13 925	4 352 342	4 674 767
11	Остаток на 01 января 20 26 г.		278 500	30 000	13 925	4 352 342	4 674 767
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	211 685	211 685
13	Прочее движение резервов		-	-	-	(9 173)	(9 173)
14	Остаток на 30 июня 20 26 г., в том числе:		278 500	30 000	13 925	4 554 854	4 877 279

Генеральный директор
(должность руководителя)

Юдкин А.В.
(инициалы, фамилия)

30 июля 2026 года



Приложение 4
к Положению Банка России
от 29 июня 2020 года № 727-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов
и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"
(в ред. Указаний Банка России от 04.10.2021 № 5960-У, от 16.08.2023 № 6509-У)

Код территории по ОКATO ¹	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО ²	ОГРН ³	ИНН ⁴	Регистрационный номер ⁵
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-203-Р

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

за _____ I полугодие _____ 2026

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД ⁶: 0420204
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

- ¹ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.
² Общероссийский классификатор предприятий и организаций.
³ Основной государственный регистрационный номер.
⁴ Идентификационный номер налогоплательщика.
⁵ Регистрационный номер негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.
⁶ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	За I полугодие	За I полугодие
			20 26 г.	20 25 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения		1 069 879	919 943
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения		(477 794)	(443 974)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(84 981)	(80 933)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(14 080)	(8 502)
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(4 936)	(4 463)
6	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		4 735 835	4 767 995
7	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 817 312)	(9 498 741)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(45 043)	(56 497)
9	Проценты полученные		1 388 828	1 588 525
10	Уплаченный налог на прибыль		(130 468)	(41 552)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(18 609)	(129 501)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 398 681)	(2 987 700)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(2 948)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(767)
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		591 218 218	644 498 081
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(590 171 547)	(641 485 048)
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		1 046 671	3 009 318
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(38)	(38)
19	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(38)	(38)
20	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(38)	(38)
21	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(352 048)	21 580
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		716 353	185 671
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		364 305	207 251

Генеральный директор
(должность, руководителя)

30 июля 2026 года

Юдкин А.В.
(подпись, фамилия)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "АТОМГАРАНТ" (АО НПФ "АТОМГАРАНТ")

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного
пенсионного фонда**

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
по состоянию на 30.06.2026г.**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№202/2 от 15 марта 2007 г., без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Материнское предприятие - АО «Концерн Росэнергоатом»; Материнское предприятие группы - Госкорпорация «Росатом», местонахождение: 109507, г. Москва, ул. Ферганская, д. 25
4	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	г. Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр. 1
5	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (Лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002 г.); Акционерное общество «ААА Управление Капиталом» (Лицензия №21-000-1-00657 от 15.09.2009г.)
6	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия ФСФР России № 22-000-1-00013 от 04 октября 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, срок действия лицензии - бессрочно
7	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2026 - 97 30.06.2026 - 105

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

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	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. К подобным особенностям относятся некоторые законодательные несоответствия, к примеру, возможность различных толкований отдельных норм налогового, валютного и таможенного законодательства, что создает дополнительные трудности для осуществления инвестиционной деятельности в Российской Федерации. Сохраняющаяся неопределенность дальнейшей динамики и волатильность фондового рынка, а также другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ для поддержания роста, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации в базовом варианте предполагает умеренный рост ВВП, сохранении санкций со стороны США и ЕС, волатильность на товарных рынках и замедление потенциала дальнейшего роста развитых стран. В течение 1 полугодия 2026 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжают отрицательно влиять геополитический конфликт в регионе, связанный с Украиной, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Эти факторы приводят к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа. Расширенный международный санкционный список привел к тому, что доступ некоторых организаций к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств стал ограничен. Ожидаемое дальнейшее расширение санкционного списка, введение ограничений в отношении Банка России и других организаций, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать. Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд заявляет, что данная 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.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по амортизированной стоимости, за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С 01.01.2025г. вступили в силу для обязательного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России № ИН-012-17/142. Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Описание изменений в связи с первым применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: по состоянию на 01.01.2025 Фонд создал резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного репо, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах). Реклассификацию финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменения вследствие прочих изменений учетной политики на 01.01.2025. Описание изменений в связи с первым применением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»: произведена реклассификация активов и обязательств в соответствии с новыми требованиями, а так же пересчет информации за прошлые периоды.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Влияние от перехода на МСФО 9 на 01.01.2025 составило (729 869,78)руб. Влияние от перехода на МСФО 17 на 01.01.2025 составило 2 245 972 664,82руб.

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

**Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки
и профессиональные суждения в применении учетной политики**
(в ред. Указаний Банка России от 04.10.2021 N 5960-У,
от 16.08.2023 N 6509-У)

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	В процессе применения учетной политики Фонда подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. В процессе заключения Фондом договоров по негосударственному пенсионному обеспечению при оценке пенсионных обязательств применяются актуарные предположения, влияющие на величину оценки (ставка дисконтирования, предположение о смертности, уровень инвестиционного дохода, расходы на обслуживание договоров НПО). Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Фондом на основе методики оценки и доступной рыночной информации. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
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)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условиях обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательства по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Обязательство по договору аренды признается Фондом на дату начала аренды. Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве такой ставки Фонд использует действующую на расчетную дату средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованную на официальном сайте Центрального банка РФ в разделе «статистика». Доля кредитов (в процентах) по каждому сроку, предоставленных в отчетном месяце нефинансовым организациям (в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства), рассчитана как отношение объема кредитов, предоставленных кредитными организациями нефинансовым организациям по каждому сроку к соответствующему суммарному объему предоставленных в отчетном месяце кредитов. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 N 6406-У «О перечне, формах, порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды: - фиксированные арендные платежи; - переменные арендные платежи (только если они зависят от индекса, ставки: например, привязанные к индексу потребительских цен, к процентной ставке, к рыночным арендным ставкам); - гарантии ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку (если арендатор уверен, что исполнит опцион); - штрафы за досрочное прекращение договора (если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды). Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. 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: 1. изменения срока аренды (с использованием пересмотренной ставки) 2. изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (с использованием пересмотренной ставки) 3. изменения сумм в рамках гарантии ликвидационной стоимости (с использованием неизменной ставки, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) 4. изменения арендных платежей в результате изменения индекса или ставки (с использованием неизменной ставки за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) В случае модификации договора аренды: - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) и, одновременно, увеличение возмещения за аренду (цена отдельного договора) учитывается как отдельный договор аренды (старый договор аренды не прекращается); - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) без одновременного увеличения возмещения за аренду (сопоставимого с ценой отдельного договора) учитывается как переоценка обязательства по аренде и увеличение балансовой стоимости права пользования активом. - уменьшение сферы договора аренды учитывается как переоценка обязательства по аренде и уменьшение балансовой стоимости права пользования активом
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	Фонд оценивает договор негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений (группу договоров) как сумму денежных потоков по выполнению договора (договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги. Денежные потоки по выполнению договора включают: - расчетную оценку будущих денежных потоков; - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и - рисковую поправку на нефинансовый риск. Расчетная оценка будущих денежных потоков: - оценивается Фондом непредвзято, с использованием всей обоснованной и подтверждаемой информации о суммах, сроках и неопределенности будущих потоков, доступных без чрезмерных затрат или усилий. Оценивается ожидаемая стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; - отражает оценку, соответствующую наблюдаемым рыночным условиям; - отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; - не включает оценку рисковой поправки на нефинансовый риск и финансового риска, которые отражаются отдельно. В расчетную оценку будущих денежных потоков включаются только денежные потоки, которые обусловлены действительными правами и обязанностями Фонда по договору негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений, существующими в отчетном периоде. Ожидаемые денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании включают в том числе расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», осуществляемые в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков: - отражает временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристик ликвидности договоров негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений; - соответствует наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений, например, по срокам, валюте и ликвидности; и - исключает эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений. Фонд при определении ставки дисконтирования применяет подход «снизу вверх», при котором ставка ликвидной безрисковой кривой доходности корректируется для отражения разницы между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, которые лежат в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений.

5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется 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 определения рисковой поправки Фонд использует метод доверительного интервала. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков. Рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: - уровень выгоду от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой для принятия на себя данного риска; и - результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таковой сделки, который отражает степень неприятия риска Фондом. Диверсификация риска осуществляется на уровне портфеля договоров.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Далее представлено описание этих методов оценки. Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: • оцениваемые по амортизированной стоимости; • оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для целей определения справедливой стоимости ценной бумаги применяются данные основного активного рынка. Основным рынком для ценной бумаги, допущенной к торгам на российской или иностранной бирже, признается биржевая площадка, являющаяся активным рынком с наибольшим для данной ценной бумаги объемом торгов и уровнем активности. При первоначальном признании финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд оценивает такой финансовый актив по фактическим затратам на его приобретение, что соответствует справедливой стоимости данного актива. Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. При этом по долговым ценным бумагам в справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и накопленный купонный доход (далее – НКД), уплаченный при приобретении ценной бумаги. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, включаются в стоимость такого финансового актива. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива. Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. В справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и НКД, уплаченный при приобретении ценной бумаги. Затраты по совершению сделки включают в себя затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка признали бы во внимание в данных обстоятельствах. Пущими сравнительно справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки, т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. Разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая НКД и амортизированные дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки или линейного метода признания процентного дохода. Эффективная ставка процента - ставка, которая позволяет всю расчетную сумму ожидаемых в будущем денежных поступлений или выплат по финансовому инструменту за ожидаемый период его действия привести путем дисконтирования к первоначально признанной чистой балансовой стоимости соответствующего финансового актива или финансового обязательства. 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 долговой ценной бумаги. Финансовые активы и обязательства признаются тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Все финансовые активы и обязательства оцениваются при первичном признании.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль. Денежные активы и Обязательства отчета о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубль по обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные кросс-курсовые разницы) от расчетов по таким операциям и от перерасчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Фонда по обменному курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода отражаются на счетах прибыли и убытков. Не денежные активы отчета о финансовом положении, включая долговые инструменты, не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долговых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой. Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США в Российской Федерации представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США). Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США по указанному или по какому-либо другому курсу.
8	Непрерывность деятельности	При подготовке финансовой отчетности руководство оценивает способность Фонда продолжать свою деятельность. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность либо вынуждено действовать подобным образом в силу отсутствия реальных альтернатив. Если руководство, в ходе оценки, располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Фонда непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, то такая неопределенность должна быть раскрыта в отчетности. Руководство Фонда уверено, что Фонд будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильную деятельность Фонда и основываясь на рассмотрении финансового положения Фонда, текущих планах, доходности операций и доступа к финансовым ресурсам.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г., вводится в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В связи с этим вводятся новые требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования, а также способы признания и оценки договоров страхования, их представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производных инструментов, проводилась исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами и характеристиками финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПТУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках (за исключением дивидендов, полученных от таких инвестиций). Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхования, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в представлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной. МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Фонд с 01.01.2025г. осуществляет классификацию договоров НПО, ДС, ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в частности: - Договоры НПО и ДС Фонд классифицирует в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска как страховые договоры НПО и страховые договоры ДС, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, либо как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия; - Договоры ОПС. В соответствии с выбранной Учетной политикой Фонда для целей бухгалтерского учета на 2025 год для оценки договоров НПО Фонд применяет общую модель (без условия прямого участия), для договоров ДС и ОПС - модель с переменным вознаграждением (с условиями прямого участия).

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	Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 01 января 2026 года: поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; - новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 14 «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 финансовую отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Фонда в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: - денежные средства в кассе Фонда; - денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; - денежные средства, учтенные на балансовом счете 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»; - депозиты «до востребования»; - депозиты, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней (в т.ч. проценты, начисляемые по условиям договора); - МНО, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней (в т.ч. проценты, начисляемые по условиям договора на МНО); Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: - денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснимаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах); - ограниченные в использовании средства на счетах в банках; - депозиты, срок размещения которых составляет более 90 дней. Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS 13) «Справедливая стоимость». Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубль пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с учетной политикой Фонда.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие активы классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. К депозитам в банках РФ отнесены депозиты Фонда, которые периодически размещаются в коммерческих банках под рыночную ставку процента. Ставка процента, под которую размещен депозит, будет рыночной, если она не выходит за диапазон рыночных ставок. Методика определения диапазона рыночных ставок описана в соответствующем приложении к Учетной политике Фонда. После первоначального признания процентные депозиты оцениваются по амортизированной стоимости. Начисление процентов по депозитному договору производится ежедневно. Величина начисленных процентов включается в балансовую стоимость актива.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В указанную категорию Фонд относит активы, приобретенные с целью продажи, а также финансовые активы, не удовлетворяющие критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Фонд по своему усмотрению может классифицировать финансовый актив, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это значительно сокращает учетное несоответствие (признание финансовых инструментов в рамках одной сделки на разных счетах). Учет следующих позиций финансовых активов Фонда после первоначального признания осуществляется в соответствии с вышеуказанной классификацией при условии соответствия предусмотренным этими пунктами ограничениям: - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; - Депозиты, сделки обратного РЕПО и дебиторская задолженность; - Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд оценивает такой финансовый актив по фактическим затратам на его приобретение, что соответствует справедливой стоимости данного актива. Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов. Все последующие изменения справедливой стоимости (как реализованные, так и нерализованные) сразу признаются в составе прибыли или убытка в составе «Чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период».
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В указанную категорию Фонд относит долговые активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: - финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и его продажа. - денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. - Долговые финансовые активы, приобретенные не с целью последующей продажи, могут быть классифицированы в указанную категорию по усмотрению Фонда. Первоначального признания указанные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, в том числе по нерализованным курсовым разницам в отношении долговых финансовых активов. В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Фонд формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Учетной политикой Фонда.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В указанную категорию Фонд относит активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: - финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков. - денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Главными характеристиками денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, являются следующие: - основная сумма долга – справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; - проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск и другие обычные риски (например, ликвидности) в отношении основной непогашенной суммы долга. Ценные бумаги указанной категории при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива. Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов. После первоначального признания указанные инвестиции оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки процента, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, создаваемого в соответствии с Учетной политикой Фонда. Разница между эффективным процентом, рассчитанным за данный период, и процентным купоном по инструменту признается в составе процентных доходов и представляет собой сумму начисленной за этот период амортизации (либо наращения) разницы между первоначальной оценкой инструмента и величиной выплаты в момент наступления срока его погашения.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерние компании - это компании, которые не анализируются руководством Фонда на основе динамики рыночной стоимости инвестиций, и рассматриваются как долгосрочные и стратегические инвестиции. Контроль определяется наличием у Фонда возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения выгоды от их деятельности. Обычно контроль предполагает владение Фондом прямо или опосредованно более 50% прав голоса в уставном капитале компании и возможность управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в бухгалтерском балансе учитываются на соответствующем счете второго порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются в соответствии с требованиями соответствующего положения для соответствующего вида актива.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансового обязательства организация может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 9.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации. В данный момент Фонд не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовое обязательство признается с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются Фондом по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость, то есть основная сумма долга (включая проценты, начисленные по финансовому инструменту на момент первоначального признания). После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется как первоначальная стоимость за вычетом выплата основной суммы; плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, определенная с применением метода эффективной ставки процента.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд не проводит взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд классифицирует имеющиеся договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) и договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в следующие категории: - договоры ОПС и договоры НПО, классифицируемые как договоры страхования; - договоры НПО, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и без условий дискреционного участия. отсутствуют договоры НПО, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и отличные инвестиционные составляющие, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и подлежащие учету на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», так как фондом заключаются договоры НПО, классифицируемые как страховые. Единицей учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 является группа договоров. Для определения группы договоров ОПС и НПО Фонд выделяет следующие уровни агрегирования договоров, по степени убывания детализации: 1) пенсионная схема (договоры НПО) и группа ОПС. 2) портфель договоров. 3) группа договоров по степени прибыльности или убыточности: - обременительные при первоначальном признании; - оставшиеся в портфеле договоры (далее - прочее). Агрегирование осуществляется Фондом, как правило, на уровне индивидуального договора. Фонд включает договоры ОПС в одну группу договоров ОПС. Фонд может агрегировать договоры НПО на уровне совокупности договоров, если имеется обоснование того, что все договоры в совокупности относятся к одной группе. Агрегирование в портфели осуществляется на основе наличия аналогичных рисков, в частности наличия либо отсутствия значительного страхового риска в договоре НПО. Таким образом, формируются следующие портфели договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: 1. договоры НПО, классифицируемые как страховые; 2. договоры НПО, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Аналогичный порядок применяется по договорам ОПС с тем исключением, что договоры ОПС классифицируются как страховые (признак портфель по договорам ОПС принимает значение страховые договоры). Договор ОПС и НПО (или группа договоров) каждого портфеля классифицируется при его заключении и первоначальном признании в группу договоров как обременительный или прочий и классификация впоследствии не пересматривается. Фонд может включать в одну группу договоры, по которым тарифы и уровень выгод для клиентов устанавливается законом или регулятором. При этом классификацию договоров, включаемых в одну группу, как обременительные или прочие Фонд определяет на основе предшествующего опыта обслуживания данного вида договоров. Фонд формирует для каждой группы договоров ОПС и НПО подгруппу, в которую входят договоры, выпущенные (заключенные) в течение одного года.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, используемый для оценки будущих денежных потоков	Агрегирование осуществляется Фондом, как правило, на уровне индивидуального договора. Фонд включает договоры ОПС в одну группу договоров ОПС. Фонд может агрегировать договоры НПО на уровне совокупности договоров, если имеется обоснование того, что все договоры в совокупности относятся к одной группе. Агрегирование в портфели осуществляется на основе наличия аналогичных рисков, в частности наличия либо отсутствия значительного страхового риска в договоре НПО. Таким образом, формируются следующие портфели договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: 1. договоры НПО, классифицируемые как страховые; 2. договоры НПО, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Аналогичный порядок применяется по договорам ОПС с тем исключением, что договоры ОПС классифицируются как страховые (признак портфель по договорам ОПС принимает значение страховые договоры). Договор ОПС и НПО (или группа договоров) каждого портфеля классифицируется при его заключении и первоначальном признании в группу договоров как обременительный или прочий и классификация впоследствии не пересматривается. Фонд может включать в одну группу договоры, по которым тарифы и уровень выгод для клиентов устанавливается законом или регулятором. При этом классификацию договоров, включаемых в одну группу, как обременительные или прочие Фонд определяет на основе предшествующего опыта обслуживания данного вида договоров. Фонд формирует для каждой группы договоров ОПС и НПО подгруппу, в которую входят договоры, выпущенные (заключенные) в течение одного года.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд применяет общий метод оценки для групп договоров НПО. При первоначальном признании Фонд оценивает договор НПО (группу договоров) как сумму денежных потоков по выполнению договора (договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги. Денежные потоки по выполнению договора включают: - расчетную оценку будущих денежных потоков; - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и - рисковую поправку на нефинансовый риск. Балансовая стоимость группы договоров НПО на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма: - обязательства по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров по услугам будущих периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда; - маржу за предусмотренные договором услуги ; и - обязательства по возникшим требованиям (далее - ОБТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров по услугам прошлых периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фонд применяет модель с переменным вознаграждением в качестве метода оценки для групп договоров ОПС. Модель учета с переменным вознаграждением применяется для договоров ОПС с условиями прямого участия, в соответствии с которыми: - условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей; - Фонд ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей; и - Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей. При модели учета с переменным вознаграждением оценка обязательства включает: - денежные потоки, связанные с выполнением договора; - ожидаемую справедливую стоимость базовых статей за вычетом переменного вознаграждения; и - маржу за предусмотренные договором услуги. Ожидаемые денежные потоки по договорам ОПС включают в том числе расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», осуществляемые в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Балансовая стоимость группы договоров ОПС на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма: - обязательства по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров по услугам будущих периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда; - маржу за предусмотренные договором услуги ; и - обязательства по возникшим требованиям (далее - ОБТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров по услугам прошлых периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда.

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 (далее – АДП) распределяются Фондом по договорам ОПС и НПО (группам договоров) с использованием систематического и рационального метода. До признания договора ОПС или НПО (группы договоров) АДП отражается в учете как актив. АДП, непосредственно относящиеся к группе договоров ОПС и НПО, распределяются: - на данную группу; и - на группы, которые будут включать договоры ОПС и НПО, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров, входящих в указанную группу. В конце каждого отчетного периода Фонд повторно анализирует распределенные суммы АДП, и, при необходимости, корректирует их, с целью отражения любых изменений в допущениях. Актив в отношении АДП прекращает признаваться Фондом в тот момент, когда эти АДП включаются в оценку соответствующего договора ОПС и НПО (группы договоров). При включении в группу договоров нового договора ОПС и НПО АДП, признанный как актив, прекращает признаваться в части новых договоров, распределенных и признанных в составе группы. Суммы таких АДП изменению не подлежат.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	не применимо
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд включает финансовые доходы или расходы по договору ОПС и НПО за период в состав прибыли или убытка
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, 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	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Фонд оценивает маржу при первоначальном признании договора ОПС и НПО (группы договоров) в сумме разницы между: - приведенной стоимостью расчетной оценки будущих денежных потоков, определенной с применением ставки дисконтирования и - рисковой поправкой на нефинансовый риск. Маржа определяется с учетом аквизиционных денежных потоков, включенных в оценку обязательства по группе договоров ОПС и НПО при первоначальном признании. Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров ОПС и НПО, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов. Балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: - влияния новых договоров, добавленных в группу; - изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов; - влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и - суммы, признанной в качестве выручки вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода, на текущий и оставшийся периоды покрытия. По договорам НПО без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги корректируется также на изменение величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых статей. По договорам НПО с условиями прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги корректируется также на изменение величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых статей.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Для определения рисковой поправки Фонд использует метод доверительного интервала. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков. Рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: - уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и - результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень неприятия риска Фондом. Диверсификация риска осуществляется на уровне портфеля договоров.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
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	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
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	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства (кроме земельных участков, которые учитываются по переоцененной стоимости), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, принимается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Фондом по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Фондом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Фонд имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Фонд руководствуется МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Фонда, признается справедливая стоимость данных объектов. Для последующей оценки основных средств Фонд выбирает модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате - прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, лавовой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; иных случаев. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в негодность основных средств в Фонде создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель Фонда. Фонд на конец каждого отчетного года должен оценить наличие или отсутствие признаков обесценения активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Учет основных средств осуществляется на основании Положения от 10.10.2025г. № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, запого, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». В бухгалтерском балансе основные средства отражаются за минусом начисленной амортизации в строке «Основные средства».
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо

38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация - систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Фонд ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. По объектам основных средств, относящимся к классификационным группам «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства» и «Прочие основные средства», в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования актива. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов Фонда. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Фонда; даты полного начисления амортизации по объекту. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (расчетные как разница между чистым поступлением от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. 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; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства. Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости включая налог на добавленную стоимость. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник. Нематериальным активом признается 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. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); 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.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В связи с тем, что в силу специфики деятельности Фонда в части использования и движения нематериальных активов нет активного рынка, то применяется модель учета по первоначальной стоимости.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком полезного использования, как правило, это нематериальные активы, не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно, либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация - систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования - рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в Фонде объединены в однородные группы нематериальных активов: Группа «компьютерное программное обеспечение» срок полезного использования 1-5 лет; группа «лицензии и прочее» срок полезного использования 1-5 лет. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряется как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: стоимость затрат при осуществлении работ и услуг, относящихся к созданию и доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию. Затраты могут быть как со стороны сторонних организаций, так и со стороны Фонда, если они непосредственно связаны с созданием и доведением до состояния готовности актива. Возмещенные налоги и сборы – в соответствии законодательством Российской Федерации, процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива; затраты Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива 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. Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, не подпадающие включению в состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: 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. Под исследованиями понимаются оригинальные поисковые изыскания, предпринимаемые Фондом с целью получения новых научных или технических знаний. Если Фонд не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Учет нематериальных активов осуществляется на основании Положения от 10.10.2025г. № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются за минусом начисленной амортизации в строке «Нематериальные активы».

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 вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам, не включенные в оплату труда. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное медицинское страхование. Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера), и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Фондом решения о сокращении численности работников. Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода. Учет осуществляется на основании Указания от 31.03.2025 г. № 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фонд не проводит операции с планами вознаграждений по окончании трудовой деятельности по планам с установленными выплатами. Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности - вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Фонде, выплата которых осуществляется на основании принятых Фондом планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования, в Фонде не предусмотрены.
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	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в Фонде отсутствуют.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается Фондом в зависимости от характера, порядка приобретения и использования. Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги (кроме случаев, когда определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости). В состав фактических затрат на приобретение запасов Фонд относит: - договорную стоимость запасов, уплачиваемую поставщику; - суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с их приобретением; - таможенные пошлины; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы; - затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке запасов; - иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); или - по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Фондом по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Фонда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Выбытие запасов происходит в результате: - продажи в ходе обычной деятельности; - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; - передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; - передачи по договору мены, дарения; - выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; - иных случаев.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство – это обязательство нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: Фонд имеет юридическое или конструктивное обязательство, возникшее в результате прошлых событий; скорее вероятно, чем нет, что в связи с выполнением такого обязательства возникнет отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; и величину обязательства можно надежно оценить. Фонд не создает резервы в отношении затрат на ремонт и обслуживание собственных активов, поскольку они относятся к их будущему использованию. Такие затраты включаются в состав текущих расходов отчетного периода. Фонд не создает резервы в отношении будущих убытков. Резервы не признаются в отношении: убытков от ожидаемого выбытия или обесценения активов; затрат на переобучение и перемещение сотрудников; затрат на перемещение активов или подразделений Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды: - фиксированные арендные платежи; - переменные арендные платежи (только если они зависят от индекса, ставки: например, привязанные к индексу потребительских цен, к процентной ставке, к рыночным арендным ставкам); - гарантии ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку (если арендатор уверен, что исполнит опцион); - штрафы за досрочное прекращение договора (если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды). Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. 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: 1. изменения срока аренды (с использованием пересмотренной ставки) 2. изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (с использованием пересмотренной ставки) 3. изменения сумм в рамках гарантии ликвидационной стоимости (с использованием неизменной ставки, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) 4. изменения арендных платежей в результате изменения индекса или ставки (с использованием неизменной ставки за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) В случае модификации договора аренды: - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) и, одновременно, увеличение возмещения за аренду (цена отдельного договора) учитывается как отдельный договор аренды (старый договор аренды не прекращается); - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) без одновременного увеличения возмещения за аренду (сопоставимого с ценой отдельного договора) учитывается как переоценка обязательства по аренде и увеличение балансовой стоимости права пользования активом. - уменьшение сферы договора аренды учитывается как переоценка обязательства по аренде и уменьшение балансовой стоимости права пользования активом.

53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд может использовать освобождение от признания для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если стоимость такого базового актива не превышает 5000 долларов США и принятие такого решения не противоречит пунктам B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды. Оценка планируемого срока аренды должна происходить в соответствии с пунктами B34-B35 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
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	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по займам арендатора. В качестве такой ставки Фонд использует действующую на расчетную дату средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованную на официальном сайте Центрального банка РФ в разделе «Статистика». Доля кредитов (в процентах) по каждому сроку, предоставленных в отчетном месяце нефинансовым организациям (в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства), рассчитана как отношение объема кредитов, предоставленных кредитными организациями нефинансовым организациям по каждому сроку к соответствующему суммарному объему предоставленных в отчетном месяце кредитов. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией», установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У «О перечне, формах, порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце.
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 включает: • Задолженность по уплате комиссионного вознаграждения (перед управляющей компанией и следепозитарием); • Задолженность перед поставщиками; • Незавершенные (неопознанные) платежи; • Прочая кредиторская задолженность. Учет кредиторской задолженности ведется в разрезе контрагентов, договоров и документов расчета. Обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Финансовое обязательство перестает признаваться в учете и финансовой отчетности Фонда, когда оно исполняется, аннулируется или когда истекает срок его действия (срок исковой давности).
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд отражает расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ с использованием налоговых ставок и законодательных норм, действующих на отчетную дату. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Согласно налоговому законодательству доходы Фонда определяются раздельно по доходам, полученным от размещения средств пенсионных резервов, и по доходам, полученным от размещения временно свободных денежных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности. При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются в отношении временных разниц, относящихся к имуществу, предназначенному для обеспечения деятельности.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда составляет 278 500 000 (Двести семьдесят восемь миллионов пятьсот тысяч) руб. 00 коп. Уставный капитал разделен на бездокументарные обыкновенные именные акции в количестве 278 500 000 (Двести семьдесят восемь миллионов пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций. Оплата акций Фонда путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Фонд вправе увеличить свой уставный капитал в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. При увеличении уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций, уставный капитал Фонда увеличивается на сумму увеличения номинальной стоимости акций. При увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций уставный капитал Фонда увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. Дополнительные акции размещаются при условии их полной оплаты. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». При оплате не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком. Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Фонд не вправе уменьшать свой уставный капитал, если его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75 – ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Фондом. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда путем приобретения акций Фонда в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Фонда отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Фонда уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций. В случаях, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Фондом принадлежащих им акций. Выкуп акций Фондом осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Фонда, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	-
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован Фондом в целях обеспечения финансовой надежности, в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала за счет средств чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных источников и не может быть использован для других целей.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались. Дивиденды к получению от эмитента признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. В Отчете о финансовых результатах сумма налога на прибыль, удержанная при начислении дивидендов, отражается со знаком «-» по той же строке «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», в которой отражена полная сумма полученных дивидендов.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета учитываются 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 для соответствующего вида объекта бухгалтерского учета

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчетные счета	211 538	-	211 538	413 283	(6)	413 277
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 127	-	2 127	2 202	-	2 202
4	Итого	213 665	-	213 665	415 485	(6)	415 479

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчетные счета	102 629	-	102 629	360 160	(5)	360 161
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 127	-	2 127	2 202	-	2 202
4	Итого	104 756	-	104 756	362 368	(5)	362 363

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчетные счета	108 909	-	108 909	53 117	(1)	53 116
3	Итого	108 909	-	108 909	53 117	(1)	53 116

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	213 665	415 479
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	150 327	300 235
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	23
4	Прочее	312	616
5	Итого	364 305	716 353

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

Таблица 5.3
тыс.руб.

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 31.12.2025 г., в том числе:	5	5
2	расчетные счета	5	5
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	133	133
4	расчетные счета	132	132
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	1	1
6	Прочие изменения, в том числе:	(138)	(138)
7	расчетные счета	(137)	(137)
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	(1)	(1)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2026 г., в том числе:	-	-
10	расчетные счета	-	-
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-

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

Таблица 5.3
тыс.руб.

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 31.12.2024 г., в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
4	прочие денежные средства	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	50	50
6	расчетные счета	50	50
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	3	3
8	Прочие изменения, в том числе:	(50)	(50)
9	расчетные счета	(50)	(50)
10	денежные средства, переданные в доверительное управление	(3)	(3)
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г., в том числе:	-	-
12	расчетные счета	-	-
13	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-

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

Таблица 6.1

в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	16 088 515	13 334 453
2	Итого	16 088 515	13 334 453

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	16 088 515	13 334 453
2	Итого	16 088 515	13 334 453

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

Таблица 6.2

в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
2	Долговые ценные бумаги, в том числе:	16 088 515	13 334 453
3	Правительства Российской Федерации	8 582 091	5 321 653
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	157 356	-
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 410 926	1 458 887
6	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 808 585	1 807 409
7	нефинансовых организаций	4 129 557	4 746 504
8	Итого	16 088 515	13 334 453

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

Таблица 7.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 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, в том числе:	7 263 824	(2 721)	7 261 103	6 075 319	(2 243)	6 073 076
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 435 438	(3)	3 435 435	5 257 363	(44)	5 257 319
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	312	-	312	616	-	616
4	Итого	10 699 574	(2 724)	10 696 850	11 333 298	(2 287)	11 331 011

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 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, в том числе:	6 278 379	(2 253)	6 276 126	5 477 027	(2 093)	5 474 934
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 435 438	(3)	3 435 435	5 257 363	(44)	5 257 319
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	312	-	312	616	-	616
4	Итого	9 714 129	(2 256)	9 711 873	10 735 006	(2 137)	10 732 869

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 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, в том числе:	985 445	(468)	984 977	598 292	(150)	598 142
2	Итого	985 445	(468)	984 977	598 292	(150)	598 142

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 года

Таблица 7.2
тыс.руб.

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 31.12.2025 г., в том числе:	2 287	2 287
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 244	2 244
3	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43	43
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 206	3 206
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 628	2 628
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	578	578
7	Прочие изменения, в том числе:	(2 769)	(2 769)
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(2 150)	(2 150)
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(619)	(619)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2026 г., в том числе:	2 724	2 724
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 722	2 722
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2	2

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 года

Таблица 7.2
тыс.руб.

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 31.12.2024 г., в том числе:	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
3	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 054	3 054
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 629	2 629
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	425	425
7	Прочие изменения, в том числе:	(1 357)	(1 357)
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(936)	(936)
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(421)	(421)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г., в том числе:	1 697	1 697
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 693	1 693
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4	4

**Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим
размещенным средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах**

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11,50%-16,40%	180-365	12,90%-22,40%	100-365
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14,26%-14,35%	1-1	15,50%-15,85%	13-14

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

Таблица 8.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 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:	676 626	(131)	676 495	675 254	(128)	675 126
2	Правительства Российской Федерации	676 626	(131)	676 495	675 254	(128)	675 126
3	Прочее	130	-	130	-	-	-
4	Итого	676 762	(131)	676 631	675 254	(128)	675 126

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 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:	676 626	(131)	676 495	675 254	(128)	675 126
2	Правительства Российской Федерации	676 626	(131)	676 495	675 254	(128)	675 126
3	Прочее	130	-	130	-	-	-
4	Итого	676 762	(131)	676 631	675 254	(128)	675 126

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 года

Таблица 8.2
тыс.руб.

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 31.12.2025 г., в том числе:	128	128
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	128	128
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	22	22
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	22	22
5	Прочие изменения, в том числе:	(19)	(19)
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(19)	(19)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2026 г., в том числе:	131	131
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	131	131

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 года

Таблица 8.2
тыс.руб.

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 31.12.2024 г., в том числе:	-	-
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	140	140
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	140	140
5	Прочие изменения, в том числе:	(13)	-
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(13)	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г., в том числе:	127	127
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	127	127

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

Таблица 9.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	22 951 220	22 951 220	21 106 938	21 106 938
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	22 257 605	22 257 605	20 458 580	20 458 580
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	45 261	45 261	39 859	39 859
4	маржа за предусмотренные договором услуги	648 354	648 354	608 499	608 499
5	Обязательства по возникшим требованиям	535	535	51	51
6	Итого	22 951 755	22 951 755	21 106 989	21 106 989

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода частей обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета и соответствия с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 1 полугодие 2026 год.

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Портфель договоров государственного пенсионного обеспечения			Итого
		части обязательств по пенсионным частям портфеля	обязательства по пенсионным требованиям	иного	
		без учета совокупных убытков			
1	2	3	4	5	6
1	Частей обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2026 г., в том числе:	21 106 939	51	21 106 989	22 106 989
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2026 г., в том числе:	21 106 939	51	21 106 989	21 106 989
3	Отраслевые и отчеты о финансовых результатах, в том числе:	109 449	389 304	1 379 449	1 379 449
4	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений	156 874		156 874	156 874
5	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, в том числе:	-	589 074	589 074	589 074
6	Изменения величины обязательств по пенсионным требованиям		494	494	494
7	Изменения требований и прочие расходы по страховым услугам		589 329	589 329	589 329
8	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений	1 359 333		1 359 333	1 359 333
9	Инвестиционная составляющая	(15 074)	35 074	-	-
10	Денежные потоки, в том числе:	1 163 183	(803 305)	469 349	469 349
11	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений	1 099 303		1 099 303	1 099 303
12	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений		(803 305)	(803 305)	(803 305)
13	Частей обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2026 г., в том числе:	22 951 220	-	22 951 220	22 951 220
14	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2026 г., в том числе:	22 951 220		22 951 220	22 951 220

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода частей обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета и соответствия с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 1 полугодие 2026 год.

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Портфель договоров государственного пенсионного обеспечения			Итого
		части обязательств по пенсионным частям портфеля	обязательства по пенсионным требованиям	иного	
		без учета совокупных убытков			
1	2	3	4	5	6
1	Частей обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2026 г., в том числе:	18 926 384	1 883	18 927 017	18 927 017
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2026 г., в том числе:	18 926 384	1 883	18 927 017	18 927 017
3	Отраслевые и отчеты о финансовых результатах, в том числе:	589 749	979 389	1 145 913	1 145 913
4	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений	(349 379)		(349 379)	(349 379)
5	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, в том числе:		979 389	979 389	979 389
6	Изменения величины обязательств по пенсионным требованиям		(1 492)	(1 492)	(1 492)
7	Изменения требований и прочие расходы по страховым услугам		974 639	974 639	974 639
8	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений	1 085 113		1 085 113	1 085 113
9	Инвестиционная составляющая	(18 974)	38 974	-	-
10	Денежные потоки, в том числе:	919 943	(993 364)	246 639	246 639
11	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений	919 943		919 943	919 943
12	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений		(993 364)	(993 364)	(993 364)
13	Частей обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2026 г., в том числе:	18 395 178	381	18 395 587	18 395 587
14	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2026 г., в том числе:	18 395 178	381	18 395 587	18 395 587

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправкой на нефинансовый риск и маржи за предусмотренными договором услуги по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 1 полугодие 2026 года.

Таблица 9.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Портфель договоров государственного пенсионного обеспечения				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренными договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистая обязательность по портфелю договоров об обязательном, пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2025 г., в том числе:	20 458 632	39 859	608 409	21 106 899	21 106 899
2	Обязательность по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2025 г.	20 458 632	39 859	608 409	21 106 899	21 106 899
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(28 254)	7 043	21 382	-	-
4	Изменения оценки, которая соответствует марже за предусмотренными договором услуги	(21 871)	5 547	16 323	-	-
5	Изменения договоров, первоначально признаны в отчетном периоде	(8 585)	5 565	5 586	-	-
6	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	42 505	(1 443)	(18 345)	21 942	21 942
7	Изменения маржи за предусмотренными договором услуги, признанные в составе прибыли или убытка с учетом отклонений предоставленных услуг	-	-	(18 345)	(18 345)	(18 345)
8	Изменения рискованной поправки на нефинансовый риск, которая не относится к услугам будущим или прошлым периодам	-	(1 547)	-	(1 547)	(1 547)
9	Пересчет маржи на основе опыта	42 507	-	-	42 507	42 507
10	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящиеся к возмещаемым требованиям	484	-	-	484	484
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов	1 316 385	-	37 864	1 354 249	1 354 249
12	Денежные потоки, в том числе:	466 298	-	-	466 298	466 298
13	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов	1 089 893	-	-	1 089 893	1 089 893
14	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов	(803 595)	-	-	(803 595)	(803 595)
15	Чистая обязательность по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2025 г., в том числе:	22 258 145	45 263	648 354	22 951 762	22 951 762
16	Обязательность по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2025 г.	22 258 145	45 263	648 354	22 951 762	22 951 762

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценки приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправкой на нефинансовый риск и маржи за предусмотренными договором услуги по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 1 полугодие 2026 года.

Таблица 9.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Портфель договоров государственного пенсионного обеспечения				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренными договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистая обязательность по портфелю договоров об обязательном, пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2025 г., в том числе:	18 548 639	35 559	348 838	18 932 036	18 932 036
2	Обязательность по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2025 г.	18 548 639	35 559	348 838	18 932 036	18 932 036
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(148 147)	(18)	139 286	-	-
4	Изменения оценки, которая соответствует марже за предусмотренными договором услуги	(17 515)	(148)	137 343	-	-
5	Изменения договоров, первоначально признаны в отчетном периоде	(12 614)	421	1 200	-	-
6	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	64 784	1 684	(5 193)	58 275	58 275
7	Изменения маржи за предусмотренными договором услуги, признанные в составе прибыли или убытка с учетом отклонений предоставленных услуг	-	-	(5 193)	(5 193)	(5 193)
8	Изменения рискованной поправки на нефинансовый риск, которая не относится к услугам будущим или прошлым периодам	-	1 685	-	1 685	1 685
9	Пересчет маржи на основе опыта	61 784	-	-	61 784	61 784
10	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящиеся к возмещаемым требованиям	(1 462)	-	-	(1 462)	(1 462)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов	1 088 275	-	18 843	1 088 118	1 088 118
12	Денежные потоки, в том числе:	326 639	-	-	326 639	326 639
13	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов	913 943	-	-	913 943	913 943
14	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов	(593 504)	-	-	(593 504)	(593 504)
15	Чистая обязательность по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2025 г., в том числе:	17 858 759	37 135	469 632	18 355 526	18 355 526
16	Обязательность по портфелю договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и договорных сборов, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30.06.2025 г.	17 858 759	37 135	469 632	18 355 526	18 355 526

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

Таблица 9.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
		договоры, не являющиеся обременительными		договоры, не являющиеся обременительными	
1	2	3	4	5	6
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	53 537	53 537	63 446	63 446
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(60 120)	(60 120)	(66 139)	(66 139)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	1 503	1 503	537	537
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	5 080	5 080	2 156	2 156
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	-	-	-	-

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах марки за предусмотренные договором услуги на 30.06.2026 года

Таблица 9.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	22 897	34 688	33 296	32 502	31 938	163 988	329 045	648 354
2	Итого	22 897	34 688	33 296	32 502	31 938	163 988	329 045	648 354

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах марки за предусмотренные договором услуги на 31.12.2026 года

Таблица 9.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	18 285	27 670	26 560	25 928	25 477	141 917	342 684	608 489
2	Итого	18 285	27 670	26 560	25 928	25 477	141 917	342 684	608 489

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2026 г.			31.12.2025 г.			Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Компас-Управление"	160 009	160 009	99,99	160 009	160 009	99,99	643
2	Итого	160 009	160 009	99,99	160 009	160 009	99,99	643

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2026 г.			31.12.2025 г.			Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	ООО "Компас-Управление"	160 009	160 009	99,99	160 009	160 009	99,99	643
2	Итого	160 009	160 009	99,99	160 009	160 009	99,99	643

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	6 731	4 206	36	10 973
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	6 687	72	18 057
3	накопленная амортизация	(4 567)	(2 481)	(36)	(7 084)
4	Поступление	-	767	-	767
5	Амортизация	(918)	(607)	(4)	(1 529)
6	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	5 813	4 366	32	10 211
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	7 454	72	18 824
8	накопленная амортизация	(5 485)	(3 088)	(40)	(8 613)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:	4 883	3 843	27	8 753
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	7 600	71	18 969
11	накопленная амортизация	(6 415)	(3 757)	(44)	(10 216)
12	Амортизация	(671)	(668)	(4)	(1 343)
13	Балансовая стоимость на 30.06.2026 г., в том числе:	4 212	3 175	23	7 410
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	7 600	71	18 969
15	накопленная амортизация	(7 086)	(4 425)	(48)	(11 559)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1
в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:	14 675	303	14 978
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	24 583	350	24 933
3	накопленная амортизация	(9 908)	(47)	(9 955)
4	Поступление	2 948	-	2 948
5	Амортизация	(3 403)	(35)	(3 438)
6	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	14 220	268	14 488
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	27 531	350	27 881
8	накопленная амортизация	(13 311)	(82)	(13 393)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:	11 506	233	11 741
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	28 323	350	28 673
11	накопленная амортизация	(16 815)	(117)	(16 932)
12	Амортизация	(3 518)	(35)	(3 553)
13	Балансовая стоимость на 30.06.2026 г., в том числе:	7 990	198	8 188
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	28 323	350	28 673
15	накопленная амортизация	(20 333)	(152)	(20 485)

Прочие активы

Таблица 13.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	-	4	4	-	4
2	Расчеты с персоналом	16	-	16	-	-	-
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	458	-	458	52	-	52
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 099	(30)	9 069	9 906	(30)	9 876
5	Запасы	2 584	-	2 584	6	-	6
6	Прочее	4	-	4	4	-	4
7	Итого	12 165	(30)	12 135	9 972	(30)	9 942

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 13.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	-	4	4	-	4
2	Расчеты с персоналом	16	-	16	-	-	-
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	456	-	456	52	-	52
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 164	(30)	9 134	9 906	(30)	9 876
5	Запасы	2 584	-	2 584	6	-	6
6	Прочее	4	-	4	4	-	4
7	Итого	12 228	(30)	12 198	9 972	(30)	9 942

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	3	60	3	66
2	стоимость (или оценка)	3	60	3	66
3	Поступление (создание)	-	1 349	-	1 349
4	Признание в составе расходов	-	(1 408)	-	(1 408)
5	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	3	-	3	6
6	стоимость (или оценка)	3	-	3	6
7	резерв под обесценение	-	-	-	-
8	Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:	3	-	3	6
9	стоимость (или оценка)	3	-	3	6
10	Поступление (создание)	-	4 577	-	4 577
11	Признание в составе расходов	-	(1 998)	(1)	(1 998)
12	Балансовая стоимость на 30.06.2026 г., в том числе:	3	2 579	2	2 584
13	стоимость (или оценка)	3	2 579	2	2 584

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 1 полугодие 2026 год

Таблица 13.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2026 г.	30	30
2	Резерв под обесценение на 30.06.2026 г.	30	30

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 1 полугодие 2025 год

Таблица 13.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	30	30
2	Резерв под обесценение на 30.06.2025 г.	30	30

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые
по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	205	239
2	Итого	205	239
3	Тестовые пояснения	По состоянию на 30.06.2026г. в качестве обязательства по финансовой аренде выступает нежилое помещение, расположенное по адресу: Челябинская обл., г. Озерск, пр. Ленина, 32А, площадь - 18,7 кв.м., переданное во временное пользование под размещение представительства АО НПФ "Атомгарант" по договору аренды №941/2024/10.6-ДОГ от 01.05.2024г. на срок с 01.05.2024 по 30.04.2029г.	По состоянию на 31.12.2025г. в качестве обязательства по финансовой аренде выступает нежилое помещение, расположенное по адресу: Челябинская обл., г. Озерск, пр. Ленина, 32А, площадь - 18,7 кв.м., переданное во временное пользование под размещение представительства АО НПФ "Атомгарант" по договору аренды №941/2024/10.6-ДОГ от 01.05.2024г. на срок с 01.05.2024 по 30.04.2029г.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.		На 31.12.2026 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,9	1 826	14,9	1 826

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости

Таблица 15.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 768	3 586
2	Расчеты с прочими кредиторами	29	3
3	Прочее	2 734	11 401
4	Итого	4 531	14 990

Прочие обязательства

Таблица 16.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	26 485	16 602
2	Расчеты по социальному страхованию	9 769	7 930
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 163	26
4	Итого	37 417	24 558

Капитал

Таблица 17.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.2025 г.	278 500	0,001	-	278 500
2	На 30.06.2025 г.	278 500	0,001	-	278 500
3	На 01.01.2026 г.	278 500	0,001	-	278 500
4	На 30.06.2026 г.	278 500	0,001	-	278 500
5	Текстовое пояснение	Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30.06.2026 года составляет 278 500,00 тысяч рублей (30.06.2025 года: 278 500,00 тысяч рублей). По состоянию на 30.06.2026 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.			

Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств. обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств. обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Таблица 19.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.		1 полугодие 2025 г.	
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	566 874	566 874	516 375	516 375
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	545 922	545 922	512 840	512 840
3	изменение расковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	1 647	1 647	(1 664)	(1 664)
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	19 305	19 305	5 183	5 183
5	Итого	566 874	566 874	516 375	516 375

Таблица 19.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.		2 квартал 2025 г.	
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	281 637	281 637	272 910	272 910
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	268 742	268 742	271 642	271 642
3	изменение расковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	929	929	(791)	(791)
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	11 946	11 946	2 059	2 059
5	Итого	281 637	281 637	272 910	272 910

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

Таблица 19.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.		1 полугодие 2025 г.	
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6
1	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(484)	(484)	1 462	1 462
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(588 520)	(588 520)	(574 631)	(574 631)
3	накладные и прочие расходы	(123 345)	(123 345)	(147 829)	(147 829)
4	Итого	(689 004)	(689 004)	(673 199)	(673 199)

Таблица 19.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.		2 квартал 2025 г.	
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6
1	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(114)	(114)	(27)	(27)
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(308 759)	(308 759)	(318 930)	(318 930)
3	накладные и прочие расходы	(67 532)	(67 532)	(101 147)	(101 147)
4	Итого	(308 873)	(308 873)	(318 957)	(318 957)

Накладные и прочие расходы

Таблица 19.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026г.	1 полугодие 2025г.
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
1	2	3	4
1	Административные расходы	(111 835)	(137 539)
2	Услуги специального депозитария, услуги доверительного управляющего, взносы в Агентство по страхованию вкладов	(11 510)	(10 290)
3	Итого	(123 345)	(147 829)

Таблица 19.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026г.	2 квартал 2025г.
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
1	2	3	4
1	Административные расходы	(61 710)	(90 858)
2	Услуги специального депозитария, услуги доверительного управляющего, взносы в Агентство по страхованию вкладов	(5 822)	(10 289)
3	Итого	(67 532)	(101 147)

Процентные доходы

Таблица 20.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 068 216	2 064 548
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 058 786	837 207
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	928 739	1 157 549
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	34 516	35 429
5	Прочее	46 175	34 363
6	Итого	2 068 216	2 064 548

Таблица 20.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 024 628	1 070 293
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	541 906	483 626
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	437 976	548 839
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	17 416	17 343
5	Прочее	27 330	20 485
6	Итого	1 024 628	1 070 293

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, за 1 полугодие 2026 год

Таблица 21.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 852)	(393 907)	(395 759)
2	ценные бумаги	(1 852)	(393 907)	(395 759)
3	Итого	(1 852)	(393 907)	(395 759)

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, за 1 полугодие 2025 год

Таблица 21.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(7 053)	292 146	285 093
2	ценные бумаги	(7 053)	292 146	285 093
3	Итого	(7 053)	292 146	285 093

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, за 2 квартал 2026 года

Таблица 21.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 021)	(390 774)	(391 795)
2	ценные бумаги	(1 021)	(390 774)	(391 795)
3	Итого	(1 021)	(390 774)	(391 795)

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, за 2 квартал 2025 года

Таблица 21.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(11 192)	168 954	157 762
2	ценные бумаги	(11 192)	168 954	157 762
3	Итого	(11 192)	168 954	157 762

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)

Таблица 22.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(88 160)	(106 650)	(60 308)	(67 657)
2	Прочее	23 831	16 696	10 532	9 608
3	Итого	(64 329)	(89 954)	(49 776)	(58 049)

Процентные расходы

Таблица 23.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	(3)	-	(2)	(2)
2	по обязательствам по аренде	(3)		(2)	(2)
3	Итого	(3)	-	(2)	(2)

Финансовые доходы (расходы) по страхованию
по группам договоров об обязательном пенсионном страховании,
негосударственного пенсионного обеспечения
и долгосрочных сбережений

Таблица 24.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026г.		1 полугодие 2025г.	
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	4	5	6	7
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(1 356 339)	(1 356 339)	(1 085 118)	(1 085 118)
2	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(2 337 898)	(2 337 898)	(608 237)	(608 237)
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	981 559	981 559	(476 881)	(476 881)
4	Итого	(1 356 339)	(1 356 339)	(1 085 118)	(1 085 118)

Таблица 24.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2026г.		2 квартал 2025г.	
		группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	4	5	6	7
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(721 821)	(721 821)	(518 779)	(518 779)
2	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(1 817 757)	(1 817 757)	(306 662)	(306 662)
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	1 095 936	1 095 936	(212 117)	(212 117)
4	Итого	(721 821)	(721 821)	(518 779)	(518 779)

Прочие доходы

Таблица 25.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-	-	-
2	Прочее	1	-	-	-
3	Итого	1	-	-	-

Прочие расходы

Таблица 25.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	(1)	-	-	-
2	Итого	(1)	-	-	-

Информация по договорам аренды, по условиям которых
негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендная деятельность АО НПФ "Атомгарант" (далее - Фонд) складывается из аренды нежилых помещений. Для осуществления своей основной деятельности Фонд арендует нежилые помещения с целью размещения в них офиса Фонда и Представительств Фонда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В данную категорию денежных потоков попадают платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью, переменные арендные платежи, включающие в себя стоимость коммунальных услуг, компенсируемых арендодателю отдельно от суммы арендной платы.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствует
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствует

Активы и обязательства по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых негосударственный
пенсионный фонд является арендатором

Таблица 26.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	На 30.06.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	198	233
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	205	239

**Денежные потоки по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых негосударственный
пенсионный фонд является арендатором**

Таблица 26.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г.	1 полугодие 2025 г.	2 квартал 2026 г.	2 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	9 517	7 941	4 942	4 136
2	проценты уплаченные				
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	9 517	7 941	4 942	4 136
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде				
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	38	45	31	23
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	38	45	31	23
7	Итого отток денежных средств	9 555	7 986	4 973	4 159

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу	Ожидаемое изменение величины обязательств в зависимости от изменения ставки дисконтирования; Ожидаемое изменение величины обязательств в зависимости от индексации пенсий; Ожидаемое изменение величины обязательств в зависимости от изменения продолжительности жизни; Степень влияния величины ожидаемого изменения стоимости обязательств Фонда на способность Фонда исполнить свои обязательства полностью и в установленный срок
2	Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Концентрации рисков выявляются на основе анализа: Активов фонда – распределение инвестиций по видам, эмитентам, отраслям, регионам. Обязательства – структура пенсионных накоплений и резервов по категориям вкладчиков/участников. Основные методы анализа – стресс-тестирование
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Деятельность Фонда регулируется комплексом нормативно-правовых актов, которые определяют требования к их капиталу, инвестиционной деятельности, гарантиям доходности и защите прав участников, минимальная гарантированная доходность не гарантируется
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Фонд определяет размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) отдельных видов активов в соответствии с Подпунктами к формированию и определению величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отдельных видов активов, приведенными в Приложении №6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024 (далее - "Правила")
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Индекс Херфиндала -Хирмана на 30.06.2026 составляет 894,97, наибольшую концентрацию кредитного риска представляют собой вложения в ОФЗ.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Определение дефолта соответствует критериям для превода активов в Стадию 3 кредитного качества, они подробно описаны для разных видов активов в п. 4.2. Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному изъятию причитающихся средств	Информация об ожидаемом возмещении стоимости финансовых активов приведена в п. 8 Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Информация о способах группировки инструментов Стадии 1 и Стадии 2 приведена в п. 7.2.4. Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков приведена в п. 1.3 Приложения № 2 и в Приложениях № 4 и № 5 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок приведены в п. 7.2.4, п. 7.2.5, п. 8.9 Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024. определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания приведены в п. 4 Приложения № 6 к Правилам; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом приведены в п. 10 Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для целей резервирования финансовых инструментов Фонд применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов, с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения или улучшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента (Приложение №6 к "Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы и совокупной стоимости пенсионных резервов" Фонда)
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Обесценение по финансовым инструментам НПФ отсутствует
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обесценение по финансовым инструментам НПФ отсутствует
14	Информация о непокрытых договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному изъятию причитающихся средств	Обесценение по финансовым инструментам НПФ отсутствует

Анализ чувствительности 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, к страховому риску

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 30.06.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
			портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	10%	(93 301)	(93 301)	(128 214)	(128 214)
		-10%	97 382	97 382	133 822	133 822
2	Изменение допущения о вероятности смерти	10%	257 421	257 421	253 166	253 166
		-10%	(273 635)	(273 635)	(269 112)	(269 112)
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	10%	(165 673)	(165 673)	(151 904)	(151 904)
		-10%	162 853	162 853	149 318	149 318

**Информация о сроках погашения 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,
на 30.06.2026 года**

**Таблица 27.3
тыс.руб.**

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	847 690	593 355	597 896	777 833	1 417 090	4 315 914	13 708 403	22 258 140
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	847 690	593 355	597 896	777 833	1 417 090	4 315 914	13 708 403	22 258 140
3	Итого	847 690	593 355	597 896	777 833	1 417 090	4 315 914	13 708 403	22 258 140

**Информация о сроках погашения 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,
на 31.12.2026 года**

**Таблица 27.3
тыс.руб.**

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	727 740	509 418	513 316	667 799	1 216 625	3 705 376	13 118 358	20 458 631
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	727 740	509 418	513 316	667 799	1 216 625	3 705 376	13 118 358	20 458 631
3	Итого	727 740	509 418	513 316	667 799	1 216 625	3 705 376	13 118 358	20 458 631

Географический анализ 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,
на 30.06.2026 года

Таблица 27.4
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	22 951 755	22 951 755
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	22 951 755	22 951 755
3	Итого	22 951 755	22 951 755

Географический анализ 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,
на 31.12.2025 года

Таблица 27.4
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	21 106 989	21 106 989
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	21 106 989	21 106 989
3	Итого	21 106 989	21 106 989

**Обзор 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, в разрезе основных валют на 30.06.2026 года**

Таблица 27.5
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	22 951 755	22 951 755
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	22 951 755	22 951 755
3	Итого	22 951 755	22 951 755

**Обзор 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, в разрезе основных валют на 31.12.2025 года**

Таблица 27.5
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	21 106 989	21 106 989
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	21 106 989	21 106 989
3	Итого	21 106 989	21 106 989

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым
кредитным убыткам, на 30.06.2026 года

Таблица 27.6

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	BB	BB+	BBB-, BBB	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	213 665	-
2	расчетные счета	-	-	211 538	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	2 127	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 851 846	7 844 696	308
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 851 846	4 409 257	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	3 435 435	-
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	4	308
8	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	676 435	136
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	676 435	-
10	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	136
11	Итого	-	2 851 846	8 734 796	444

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым
кредитным убыткам, на 31.12.2025 года

Таблица 27.6

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	BB	BB+	BBB-, BBB	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	415 479	-
2	расчетные счета	-	-	413 277	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	2 202	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 059 579	1 528 222	6 742 612	598
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 059 579	1 528 222	1 485 275	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	5 257 319	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	18	598
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	675 126	-
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	675 126	-
11	Итого	3 059 579	1 528 222	7 833 217	598

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 30.06.2026 года**

Таблица 27.8

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	213 665	213 665
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 088 515	16 088 515
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 088 515	16 088 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 373 481	11 373 481
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 696 850	10 696 850
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	676 631	676 631
7	Инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009
8	Прочее	12 135	12 135
9	Итого активов	27 847 805	27 847 805
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 736)	(4 736)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(205)	(205)
12	прочая кредиторская задолженность	(4 531)	(4 531)
13	Прочее	(37 417)	(37 417)
14	Итого обязательств	(42 153)	(42 153)
15	Чистая балансовая позиция	27 805 652	27 805 652

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 года**

Таблица 27.8

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	415 479	415 479
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	13 334 453
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 334 453	13 334 453
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 006 137	12 006 137
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 331 011	11 331 011
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	675 126	675 126
7	Инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009
8	Прочее	9 942	9 942
9	Итого активов	25 926 020	25 926 020
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 229)	(15 229)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(239)	(239)
12	прочая кредиторская задолженность	(14 990)	(14 990)
13	Прочее	(24 558)	(24 558)
14	Итого обязательств	(39 787)	(39 787)
15	Чистая балансовая позиция	25 886 233	25 886 233

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 30.06.2026 года

Таблица 27.9
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 532	205	4 737
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	205	205
3	обязательства по аренде	-	205	205
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	4 532	-	4 532
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 768	-	1 768
6	расчеты с прочими кредиторами	29	-	29
7	прочее	2 735	-	2 735
8	Прочее	37 417	-	37 417
9	Итого обязательств	41 949	205	42 154

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.12.2025 года

Таблица 27.9
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 990	239	15 229
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	239	239
3	обязательства по аренде	-	239	239
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	14 990	-	14 990
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 586	-	3 586
6	расчеты с прочими кредиторами	3	-	3
7	прочее	11 401	-	11 401
8	Прочее	24 558	-	24 558
9	Итого обязательств	39 548	239	39 787

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 30.06.2026 года**

Таблица 27.10

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	213 665	-	-	-	-	-	-	213 665
2	расчетные счета	211 538	-	-	-	-	-	-	211 538
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 127	-	-	-	-	-	-	2 127
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 752 133	4 913 111	1 677 216	1 143 651	-	579 485	6 022 919	16 088 515
5	долговые ценные бумаги	1 752 133	4 913 111	1 677 216	1 143 651	-	579 485	6 022 919	16 088 515
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 586 210	7 110 776	-	-	-	-	676 495	11 373 481
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 586 074	7 110 776	-	-	-	-	-	10 696 850
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	150 327	7 110 776	-	-	-	-	-	7 261 103
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 435 435	-	-	-	-	-	-	3 435 435
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	312	-	-	-	-	-	-	312
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	136	-	-	-	-	-	676 495	676 631
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	676 495	676 495
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136	-	-	-	-	-	-	136
14	Прочее	12 135	-	-	-	-	-	-	12 135
15	Итого активов	5 564 143	12 023 887	1 677 216	1 143 651	-	579 485	6 699 414	27 687 796
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 531)	-	-	-	-	(205)	-	(4 736)
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	(205)	-	(205)
18	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	(205)	-	(205)
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(4 531)	-	-	-	-	-	-	(4 531)
20	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(1 768)	-	-	-	-	-	-	(1 768)
21	расчеты с прочими кредиторами	(29)	-	-	-	-	-	-	(29)
22	прочее	(2 734)	-	-	-	-	-	-	(2 734)
23	Прочее	(37 417)	-	-	-	-	-	-	(37 417)
24	Итого обязательств	(41 948)	-	-	-	-	(205)	-	(42 153)
25	Итого разрыв ликвидности	5 522 195	12 023 887	1 677 216	1 143 651	-	579 280	6 699 414	27 645 643

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 года**

Таблица 27.10

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	415 479	-	-	-	-	-	-	415 479
2	расчетные счета	413 277	-	-	-	-	-	-	413 277
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 202	-	-	-	-	-	-	2 202
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 448 321	3 926 774	5 198 750	512 942	902 318	158 232	1 187 116	13 334 453
6	долговые ценные бумаги	1 448 321	3 926 774	5 198 750	512 942	902 318	158 232	1 187 116	13 334 453
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 690 164	5 640 847	-	-	-	-	675 126	12 006 137
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 690 164	5 640 847	-	-	-	-	-	11 331 011
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	432 229	5 640 847	-	-	-	-	-	6 073 076
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 257 319	-	-	-	-	-	-	5 257 319
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	616	-	-	-	-	-	-	616
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	675 126	675 126
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	675 126	675 126
14	Прочее	9 942	-	-	-	-	-	-	9 942
15	Итого активов	7 563 906	9 567 621	5 198 750	512 942	902 318	158 232	1 862 242	25 766 011
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(14 990)	-	-	-	-	(239)	-	(15 229)
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	(239)	-	(239)
18	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	(239)	-	(239)
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(14 990)	-	-	-	-	-	-	(14 990)
20	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(3 586)	-	-	-	-	-	-	(3 586)
21	расчеты с прочими кредиторами	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
22	прочее	(11 401)	-	-	-	-	-	-	(11 401)
23	Прочее	(24 558)	-	-	-	-	-	-	(24 558)
24	Итого обязательств	(39 548)	-	-	-	-	(239)	-	(39 787)
25	Итого разрыв ликвидности	7 524 358	9 567 621	5 198 750	512 942	902 318	157 993	1 862 242	25 726 224

**Обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных
валют на 30.06.2026 года**

Таблица 27.11
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	213 665	213 665
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 088 515	16 088 515
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 088 515	16 088 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 373 345	11 373 345
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 696 850	10 696 850
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	676 495	676 495
7	Инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009
8	Прочее	12 135	12 135
9	Итого активов	27 847 669	27 847 669
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 736)	(4 736)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(205)	(205)
12	прочая кредиторская задолженность	(4 531)	(4 531)
13	Прочее	(37 417)	(37 417)
14	Итого обязательств	(42 153)	(42 153)
15	Чистая балансовая позиция	27 805 516	27 805 516

**Обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных
валют на 31.12.2025 года**

Таблица 27.11
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	415 479	415 479
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	13 334 453
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 334 453	13 334 453
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 006 137	12 006 137
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 331 011	11 331 011
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	675 126	675 126
7	Инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009
8	Прочее	9 942	9 942
9	Итого активов	25 926 020	25 926 020
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 229)	(15 229)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(239)	(239)
12	прочая кредиторская задолженность	(14 990)	(14 990)
13	Прочее	(24 558)	(24 558)
14	Итого обязательств	(39 787)	(39 787)
15	Чистая балансовая позиция	25 886 233	25 886 233

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	RU000A101LX1 (61190603,98), RU000A101LX1 (122401159,24), RU000A1056S4 (65618167,5), отсутствие котировок идентичных активов - отсутствие при определении справедливой стоимости активов исходных данных первого уровня на дату расчета справедливой стоимости
2	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	DCF, Цена НФА (расчет НРД), Цена P2
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	котировки биржи, ставка дисконтирования

Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 30.06.2026 года

Таблица 28.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 751 888	336 627	-	16 088 515
2	финансовые активы, в том числе:	15 751 888	336 627	-	16 088 515
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 751 888	336 627	-	16 088 515
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	15 751 888	336 627	-	16 088 515
5	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	15 751 888	336 627	-	16 088 515

Уровни в иерархии справедливой стоимости
на 31.12.2025 года

Таблица 28.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 334 453	-	-	13 334 453
2	финансовые активы, в том числе:	13 334 453	-	-	13 334 453
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	-	-	13 334 453
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	-	-	13 334 453
5	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	13 334 453	-	-	13 334 453

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 30.06.2026 года**

Таблица 28.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 747 155	11 747 155	11 747 155
2	денежные средства, в том числе:	213 665	213 665	213 665
3	расчетные счета	211 538	211 538	211 538
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 127	2 127	2 127
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 373 481	11 373 481	11 373 481
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 696 850	10 696 850	10 696 850
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 261 103	7 261 103	7 261 103
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 435 435	3 435 435	3 435 435
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	312	312	312
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	676 631	676 631	676 631
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	676 495	676 495	676 495
12	прочее	136	136	136
13	инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009	160 009
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 736	4 736	4 736
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	205	205	205
16	прочее	205	205	205
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	4 531	4 531	4 531
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 768	1 768	1 768
19	расчеты с прочими кредиторами	29	29	29
20	прочее	2 734	2 734	2 734

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой
стоимости, на 31.12.2025 года**

Таблица 28.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 581 625	12 581 625	12 581 625
2	денежные средства, в том числе:	415 479	415 479	415 479
3	расчетные счета	413 277	413 277	413 277
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 202	2 202	2 202
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 006 137	12 006 137	12 006 137
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11 331 011	11 331 011	11 331 011
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 073 076	6 073 076	6 073 076
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 257 319	5 257 319	5 257 319
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	616	616	616
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	675 126	675 126	675 126
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	675 126	675 126	675 126
12	инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009	160 009
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 229	15 229	15 229
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	239	239	239
15	прочее	239	239	239
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	14 990	14 990	14 990
17	расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 586	3 586	3 586
18	расчеты с прочими кредиторами	3	3	3
19	прочее	11 401	11 401	11 401

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 июня 2026 года

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие обязательства	3 104	3 739	6 843

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 года

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие обязательства	1 954	1 616	3 570

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 полугодие 2026 года

Таблица 29.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Общие и административные расходы	-	120	13 491	3 995	17 606

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 1 полугодие 2025 года

Таблица 29.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Общие и административные расходы	-	60	14 601	4 075	18 736
2	Прочие расходы	631	-	-	-	631

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2 квартал 2026 года

Таблица 29.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Общие и административные расходы	-	120	8 474	2 387	10 981

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2 квартал 2025 года

Таблица 29.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Общие и административные расходы	-	-	8 483	2 323	10 806

Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу

Таблица 29.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2026 г	1 полугодие 2025 г	2 квартал 2026 г	2 квартал 2025 г
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	13 491	14 601	8 474	8 483
2	Итого	13 491	14 601	8 474	8 483