

Отчет
Приложение 1

к Положению Банка России от 29 сентября 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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

на 30 июня 2026 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

**Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4**

**Код формы по ОКУД:
0420201**

**Годовая (квартальная,
полугодовая, за 1 квартал)
(тыс. руб.)**

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Прим 5	13 230	6 709
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 697 183	9 353 275
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прим 6	9 697 183	9 353 275
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		636 077	641 793
5	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прим 7	634 684	640 125
6	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прим 8	1 393	1 668
7	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		222 822	214 003
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		9 698	10 207
9	Основные средства и капитальные вложения в них		12 171	17 601
10	Требования по текущему налогу на прибыль		1 098	1 098
11	Отложенные налоговые активы		46 984	48 887
12	Прочие активы		21 754	29 984
13	Итого активов		10 661 017	10 323 557

Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		23 325	75 900
15	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства		8 357	11 778
16	-прочая кредиторская задолженность		14 968	64 122
17	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		7 222 217	6 877 430
18	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		2 888 379	2 878 050
19	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		4 333 838	3 999 380
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль		7 082	4 534
21	Резервы - оценочные обязательства		94	-
22	Прочие обязательства		14 315	9 985
23	Итого обязательств		7 267 033	6 967 849
Раздел III. КАПИТАЛ				
24	Уставный капитал		500 000	500 000
25	Добавочный капитал		746 646	746 646
26	Резервный капитал		25 000	25 000
27	Резервы		1 136 070	1 669 167
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		986 268	414 895
29	Итого капитала		3 393 984	3 355 708
30	Итого капитала и обязательств		10 661 017	10 323 557

Президент
(должность руководителя)

(подпись)

Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

27 июля 2026 г.



Приложение 2

к Положению Банка России от 29 сентября 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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

за 1-е полугодие 2026 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

**Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4**

**Код формы по ОКУД:
0420202**

**Годовая (квартальная,
полугодовая, за 1 квартал)**

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За отчетный период 1-е полугодие 2026 г.	За отчетный период 1-е полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
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:		247 724	219 150
2	-суммы, связанные с оказанием услуг		247 724	219 150
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(284 311)	(176 067)
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(119 384)	(15 375)
5	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(164 927)	(160 692)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(36 587)	43 083
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
7	Процентные доходы		514 736	540 945
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:		163 120	259 418
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		163 120	259 418

10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		573	233
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		573	233
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		39 596	23 278
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(15)	(12)
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		763	-
15	Процентные расходы		(515)	(277)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(611 758)	(733 227)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		106 500	90 358
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
18	Общие и административные расходы	Прим 10	(19 854)	(23 624)
19	Прочие доходы		5 182	54 100
20	Прочие расходы		(10 929)	(433)
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(25 601)	30 043
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		44 312	163 484
23	Налог на прибыль, в том числе:		(4 452)	8 672
24	-текущий налог на прибыль		(2 548)	(1 703)
25	-отложенный налог на прибыль		(1 904)	10 375
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		39 860	172 156
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
27	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		39 860	172 156

Президент
(должность руководителя)



(подпись)

Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

27 июля 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 2-й квартал 2026 г.

Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

Код формы по ОКУД:
0420202

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 1 квартал)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За отчетный период 2-й квартал 2026 г.	За отчетный период 2-й квартал 2025 г.
1	2	3	4	5
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:		131 239	124 350
2	-суммы, связанные с оказанием услуг		131 239	124 350
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(146 264)	(91 283)
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(62 159)	(2 044)
5	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(84 105)	(89 239)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(15 025)	33 067
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
7	Процентные доходы		259 918	269 896
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:		(21 874)	3 822
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		(21 874)	3 822

10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		70	113
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		70	113
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		24 220	14 301
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(438)	-
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		538	-
15	Процентные расходы		(251)	(130)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(271 601)	(318 657)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		(9 418)	(30 655)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
18	Общие и административные расходы	Прим 10	(11 719)	(20 721)
19	Прочие доходы		3 811	17 003
20	Прочие расходы		(6 875)	2 446
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(14 783)	(1 272)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(39 226)	1 140
23	Налог на прибыль, в том числе:		(2 181)	9 950
24	-текущий налог на прибыль		(1 309)	(1 368)
25	-отложенный налог на прибыль		(872)	11 318
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		(41 407)	11 090
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
27	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(41 407)	11 090

Президент
(должность руководителя)

27 июля 2026 г.



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Приложение 1

к Положению Банка России от 29 сентября 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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 1-е полугодие 2026 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

**Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4**

Код формы по ОКУД: 0420203

**Годовая (квартальная,
полугодовая, за 1 квартал)**

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	прочие резервы	Итого резервов		

1	2	3	4	5	6	8	9	10	11	12
1	Остаток на 1 января 2025 г.		500 000	746 646	25 000	(68 056)	1 565 911	1 497 855	212 847	2 982 348
2	Остаток на 1 января 2025 г. пересмотренный		500 000	746 646	25 000	(57 816)	1 565 911	1 508 095	232 397	3 012 138
3	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	(7 970)	(7 970)
4	Остаток на 1 января 2025 г.		500 000	746 646	25 000	(57 816)	1 565 911	1 508 095	224 426	3 004 167
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	172 156	172 156
6	Прочее движение резервов	3	-	-	-	(551 598)	33 690	(517 908)	548 476	30 568
7	Остаток на 30 июня 2025 г.		500 000	746 646	25 000	(609 414)	1 599 601	990 187	945 058	3 206 891
8	Остаток на 31 декабря 2025 г.		500 000	746 646	25 000	(262 422)	1 931 589	1 669 167	414 895	3 355 708
9	Остаток на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		500 000	746 646	25 000	(262 422)	1 931 589	1 669 167	414 895	3 355 708
10	Остаток на 31 декабря 2025 г.		500 000	746 646	25 000	(262 422)	1 931 589	1 669 167	414 895	3 355 708
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	39 860	39 860
12	Прочее движение резервов	3	-	-	-	(571 864)	38 766	(533 098)	531 513	(1 585)
13	Остаток на 30 июня 2026 г.		500 000	746 646	25 000	(834 286)	1 970 355	1 136 069	986 268	3 393 983

Президент
(должность руководителя)

27 июля 2026 г.



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Приложение 1
к Положению Банка России от 29 сентября 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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

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

за 1-е полугодие 2026 г.

**Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество)
(НПФ "ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ" (АО))
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)**

Почтовый адрес: 107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Красносельский, пер. Просвирин, д. 4

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 1 квартал)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер Примечания	За 1-е полугодие 2026 г.	За 1-е полугодие 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		42 238	79 717
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(172 526)	(150 858)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(60 845)	(102 447)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(90 136)	(58 877)
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(4 620)	(4 306)
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		387 519	3 025 303
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		(385 994)	(3 074 170)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(27 718)	(27 843)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		225	-
10	Проценты полученные		328 318	300 562
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(58 937)	47 185
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(42 476)	33 931

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(524)	(2 834)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 060)	(8 637)
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		427 900	67 800
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(597 900)	(32 000)
17	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		40 115	40 307
18	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		250	800
19	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(50)	(50)
20	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(131 269)	65 386
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
21	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(2 368)	(1 921)
22	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 368)	(1 921)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 368)	(1 921)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(176 113)	97 396
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	Прим. 5	646 964	491 234
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	Прим. 5	470 851	588 630

Президент

(должность руководителя)



(подпись)

Зверев Ю.А.

(инициалы, фамилия)

27 июля 2026 г

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1: Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Номер, дата выдачи лицензии	360/2, 21.05.2004
2	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО), формированию долгосрочных сбережений (ДС), обязательному пенсионному страхованию (ОПС)
3	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	НПФ "Профессиональный" (АО) внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 17 июня 2016 года под номером 44
4	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
6	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
7	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - лицензия № 21-000-1-00954
8	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированная депозитарная компания "Гарант", лицензия № 177-06414-000100 от 26.09.2003 (бессрочная), выдана ФСФР
9	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	31

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

Таблица 2.1: Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовые результаты Общества определяются основным источником дохода, а именно вознаграждениями в виде части дохода, получаемых от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, а также доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Общество преимущественно инвестирует средства пенсионных накоплений и размещает средства пенсионных резервов в долговые низкорискованные инструменты. Вследствие этого, финансовый результат Общества зависит от состояния рынка долговых инструментов. Основным фактором, определяющим доходность по долговым инструментам, является ключевая ставка, установленная Банком Российской Федерации. Более высокая ключевая ставка определяет более высокую доходность по долговым инструментам. На протяжении 2025 года продолжала действовать жёсткая денежно-кредитная политика Центрального Банка, вызванная давлением проинфляционных факторов. В связи с достаточно высокими значениями ключевой ставки, доходность по безрисковым и низкорискованным финансовым инструментам также оставалась на достаточно высоком уровне. При этом волатильность на финансовых рынках, вызванная внешнеполитическими событиями и структурной перестройкой экономики Российской Федерации, снижает прогнозируемость стоимости и доходности активов в среднесрочном периоде. Однако инвестирование в долговые низкорискованные инструменты позволяет Обществу нивелировать данные риски и обеспечивать устойчивый уровень доходности от инвестирования и соответственно, обеспечивать более устойчивый уровень результатов своей деятельности. Текущая экономическая среда и протекающие в ней процессы влияют на деятельность и финансовое положение Общества. Общество принимает необходимые действия для обеспечения устойчивости деятельности и дальнейшего развития
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Общество ведёт свою деятельность на территории Российской Федерации, однако подвержено тенденциям и факторам протекающим, как в контуре российской экономики, так и за её пределами. В пределах российской экономики на деятельность Общества влияют сложившаяся конъюнктура рынка, тенденции, протекающие в ней и различные шок-овые ситуации, к которым Общество адаптируется для обеспечения устойчивости своей деятельности. На деятельность Общества влияют макроэкономические факторы и тенденции в российской экономике. Одними из наиболее существенных являлись: структурная перестройка экономики России, влияние жёсткой денежно-кредитной политики и ужесточение санкций, в том числе на деловых партнёров России и российских экономических субъектов. Общее воздействие внешних и внутренних факторов катализировало процесс перестройки российской экономики и ускорило его. Увеличился запуск новых промышленных предприятий и расширение действующих, разрабатывающих и внедряющих в серийное производство новые разнообразные промышленные товары, при поддержке государства. Реализация широких мер поддержки со стороны Правительства и государственных институтов формируют орбиту промышленности с увеличивающимися масштабами деятельности, но так или иначе зависимых от государственной поддержки. При этом, несмотря на снижение ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации, она остаётся на достаточно высоком уровне. Что, несмотря на формирование ограничений для компаний реального сектора, позволяет компаниям финансового сектора продолжать получать относительно высокую ставку доходности при низких уровнях риска финансовых инструментов. Благодаря усилиям Центрального Банка финансовый сектор и компании, действующие в нём, к которым в том числе относится Общество, сохраняют устойчивость. Таким образом, текущая экономическая среда и протекающие в ней процессы влияют на деятельность и финансовое положение Общества. Общество принимает необходимые действия для обеспечения устойчивости деятельности и дальнейшего развития. Ввиду вышеописанных факторов, и не только их, осуществлять точное прогнозирование макроэкономической среды достаточно сложно, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактически реализованных сценариев. Поэтому руководство Общества принимает необходимые меры для обеспечения устойчивого и долгосрочного развития, оперативно реагируя на изменения экономической ситуации и конъюнктуры рынка. Исполнительным органом Общества принимаются меры для минимизации рисков, а также поиска альтернативных путей доступа к наиболее коммерчески-привлекательным объектам инвестирования в условиях неопределённости рынка. Общество действует и планирует действовать в ближайшем будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчётного периода, но не ограничиваясь им). Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном снижении масштабов своей деятельности.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ о бухгалтерском учете, Положением ЦБ от 29 июня 2020 г. 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» на базе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Разъяснений Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, и инвестиционной собственности, отраженной по переоцениваемой стоимости. Договоры страхования отражены в соответствии с требованиями МСФО 17.

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

Таблица 4.1: Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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	Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в Отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.
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 данной финансовой отчетности в соответствии с ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	1). В связи в вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.

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	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводилась на основе построения с использованием актуальных актуарных допущений расчетной оценки будущих денежных потоков, с последующим дисконтированием и учетом рисковой поправки на нефинансовый риск. Итоговая оценка договоров включает также маржу за предусмотренные договором услуги. Исходные данные для оценки включают сведения в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, содержащиеся в информационной системе Фонда. Изменение методов и способов определения исходных данных не осуществлялось.
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 расчета рисковой поправки на нефинансовый риск использовался уровень доверительной вероятности 75%. Для оценки денежных потоков по выполнению договоров используются текущие ставки дисконтирования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в соответствии с положениями МСФО (IAS) 9 "Финансовые инструменты". Фонд классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или возникновением финансового актива или обязательства, относятся на расходы этого периода. Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов утверждены во внутренних методиках Фонда.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки
8	Непрерывность деятельности	В текущей экономической ситуации фонд планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. В отчетном периоде Фонд обеспечивал непрерывность деятельности и своевременное исполнение обязательств.
	Раздел II. Изменения в учетной политике	
9	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	2025 год: 01.01.2025 вступили в силу Международные стандарты финансовой отчетности: 1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
	Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
10	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: наличные средства в кассе; средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях; денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления); депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Платежи и поступления, представленные в отчете о движении денежных средств, являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Фондом.

11	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, классифицирует все депозиты по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты начисляются линейным методом в следующих случаях: 1) срок депозита «до востребования» или менее 90 (Девяноста) дней с даты размещения денежных средств, и процентная ставка по депозиту признана рыночной; 2) депозит может быть расторгнут вкладчиком в любой день без потери начисленных на дату расторжения процентов, и процентная ставка по депозиту признана рыночной. В остальных случаях справедливая стоимость депозита определяется как приведенная к дате оценки стоимость оставшихся до момента погашения денежных потоков по депозиту (учитываются платежи процентов и основной суммы депозита), рассчитанная с использованием в качестве ставки дисконтирования выбранной рыночной процентной ставки.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Фонд вправе классифицировать ценные бумаги в данную категорию только при приобретении. Фонд ежедневно рассчитывает справедливую стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании доступных рыночных котировок на идентичные или аналогичные активы или с привлечением независимого оценщика. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный линейным методом купонный доход, подлежащий получению денежными средствами (в случае, если размер купонного дохода не включен в котировку).
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в соответствии с положениями МСФО (IAS) 9 "Финансовые инструменты". Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность отражаются в учете по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фактический учет инвестиций в дочерние и ассоциированные предприятия осуществляется в категории долевого ценных бумаг по первоначальной стоимости.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы Фонда составляют: расчеты с работниками; расчеты с бюджетом по налогам и страховым взносам; авансовые оплаты поставщикам; расчеты с покупателями; прочие дебиторы. Задолженность по контрагентам формируется с учетом налога на добавленную стоимость. Переплаты по налогам в бюджет (кроме налога на прибыль) отражаются в суммах переплаты, либо ожидаемого возмещения из бюджета. Активы учитываются в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства принимаются к учету по справедливой стоимости, после первоначального признания переоцениваются по справедливой стоимости через прибыли или убытки. К финансовым обязательствам, срок погашения которых составляет менее одного года при их первоначальном признании, даже если дата погашения приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется. При расчете ставки дисконтирования используются ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, если Фонд имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и намеревается либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
	Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	

19	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При определении договора страхования фонд для целей МСФО 17 руководствуется как экономической сутью соглашений (уровень определения тарифа, размера выплат и иных факторов, влияющие на выполнение обязательств фонда), так и юридической формой. Фонд использует в своей деятельности детальные методы классификации и сегментации, в том числе в случаях наличия у фонда договоров НПО, существенно отличающихся по условиям исчисления размеров негосударственных пенсий, порядка уплаты пенсионных взносов и т.д. фонд учитывает эти факторы при классификации и сегментации. Фонд может классифицировать договоры и относить их к одной из следующих категорий: а. договоры ОПС, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия; б. договоры ОПС, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия; с. договоры НПО/ДС, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия; d. договоры НПО/ДС, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия; е. договоры НПО/ДС, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия; f. договоры НПО/ДС, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия; g. договоры НПО/ДС, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия.
20	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Агрегирование по годам заключения, по наличию признака обременительности и прямого участия.
21	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного (НПО) обеспечения и договоров долгосрочных сбережений (ДС)	Фонд при первоначальном признании оценивает договоры НПО/ДС на выявление признака обременительности и классифицирует их в качестве инвестиционных договоров либо в состав обременительных договоров или как оставшиеся договоры. Фонд отражает первоначальное признание в бухгалтерском учете после зачисления средств на соответствующий пенсионный счет участника по договору по итогам календарного месяца. Фонд оценивает договоры НПО/ДС с применением модели с переменным вознаграждением (с условиями прямого участия). После первоначального признания договоров НПО на последний день последующего отчетного периода (квартала) Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки денежных потоков по признанным договорам. При назначении пожизненных выплат фонд классифицирует участников с такими договорами в состав страховых договоров с применением общей модели вознаграждения.
22	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании (ОПС)	Фонд при первоначальном признании оценивает договоры ОПС на выявление признака обременительности и классифицирует их в качестве страховых договоров либо в состав обременительных договоров или как оставшиеся договоры ОПС. Фонд отражает первоначальное признание в бухгалтерском учете после вступления договора в силу и поступления средств пенсионных накоплений на соответствующий пенсионный счет застрахованного лица. Фонд оценивает договоры ОПС с применением модели с переменным вознаграждением (с условиями прямого участия). Договоры рассматриваются в составе группы, объединенной по периоду вступления в силу (в рамках календарного месяца). После первоначального признания договоров ОПС на последний день последующего отчетного периода Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета корректировки денежных потоков по признанным договорам, первоначально установленная классификация не пересматривается.
23	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Изменение поведённой стоимости денежных потоков, влияющее на маржу за предусмотренные договором услуги, определяется по ставке дисконтирования на момент первоначального признания.
24	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд формирует денежные потоки в разрезе групп договоров и когорт определяя их перечень и временной шаг. Фонд формирует денежные потоки по расходам в рамках исполнения договоров: а. в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд при оценке ГДС должен учитывать все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Группа договоров представляет собой учетную единицу поскольку в соответствии с пунктом 24 МСФО 17 фонд должен применять требования МСФО 17 в части признания и оценки к группам выпущенных договоров страхования. б. согласно пункту 34 МСФО 17 денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями,

		существующими в отчетном периоде, в течение которого фонд может обязать участника / вкладчика / застрахованное лицо оплатить пенсионные взносы, или в течение которого у фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги участнику / вкладчику / застрахованному лицу. Для оценки будущих денежных потоков в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд использует параметры, при которых расчетная оценка будущих денежных потоков должна: а. непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков (пункты В37–В41 МСФО 17), доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого фонд должен оценить ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; b. отражать видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных (см. пункты В42–В53 МСФО 17); c. быть текущей — расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату (см. пункты В54–В60 МСФО 17); d. быть явно выраженной — фонд должен осуществлять оценку рисков поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт В90 МСФО 17). Фонд также должен оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт В46 МСФО 17). Фонд дисконтирует денежные потоки с использованием ставки дисконтирования с учетом следующего: - ставка дисконтирования должна отражать текущее представление рынка о современной стоимости денег. Для этого в качестве отправной точки при определении ставки дисконтирования используется информации о финансовых инструментах, имеющих свободное обращение на финансовых рынках;- денежные потоки по этим инструментам должны быть аналогичны потокам, связанным с оцениваемыми обязательствами (срок, валюта, ликвидность – т.е. отражать риски, характерные для данного обязательства) или необходимо сделать соответствующие поправки;- ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые сделана поправка при определении будущих поступлений и выплат;- для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, фонд может использовать средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который не может превышать один год;- ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы пенсионных договоров. Применяемые для расчетов виды денежных потоков и актуарные допущения определяются в соответствующей методике.
25	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Фонд оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы необременительных договоров страхования в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие: - первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров; - денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату; - прекращения признания - на дату первоначального признания группы договоров.
26	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск - компенсация за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения фондом обязательств по договорам страхования. Риски, учитываемые фондом при определении рисков поправки на нефинансовый риск, учитывают актуарные предположения, используемые фондом при определении денежных потоков.
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	

27	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается Фондом по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется в отношении объектов инвестиционного имущества, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. Фонд определяет справедливую стоимость инвестиционного имущества на дату оценки из экспертного заключения по оценке, составленной оценщиком и по состоянию на 31 декабря отчетного года. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.
28	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	Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для отнесения объекта недвижимости (части объекта недвижимости) к объектам инвестиционного имущества, фондом используется временной критерий – планируемый период использования данного объекта должен составлять не менее 1 года.
29	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	Справедливая стоимость объекта недвижимости определяется на основании отчёта оценщика, утверждённого Советом директоров Фонда. Оценщик должен соответствовать следующим требованиям: со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух последних лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков; стаж осуществления оценочной деятельности составляет не менее трёх лет. Инвестиционное имущество подлежит обязательной оценке оценщиком не реже одного раза в шесть месяцев.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств	
30	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат фонда на приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Часть налога на добавленную стоимость, после распределения по итогам квартала, включается в первоначальную стоимость последним днём квартала. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, Фонд включает в стоимость этого основного средства. Не включаются в фактические затраты на сооружение, создание, приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.
31	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Фондом определен способ начисления амортизации по группам основных средств – метод прямолинейного списания. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
32	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта: 1). Автотранспортные средства – 5 лет. 2). Оборудование – 2-3 года. 3). Мебель – 5 лет 4). Вычислительная техника – 2-3 года. 5). Прочее – 2-3 года
	Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	

33	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация 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.
34	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки НМА применительно к группе однородных активов признаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
35	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: не начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно; ежегодно тестируются на обесценение.
36	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 3 до 5 лет, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов.
37	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; выплаты персоналу; пошлины за регистрацию юридических прав; амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: административные расходы; расходы на обучение; расходы, признанные неэффективными; первоначальные операционные убытки.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
38	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	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фондом, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции. При не накапливаемых оплачиваемых периодах (например, пособия по временной нетрудоспособности) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, признаются Фондом в случае, если: у Фонда существует обязанность по выплате премий; величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Фондом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Фонд не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Фонд признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.
39	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.
40	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	

41	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	1). Критерии признания резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов: -Имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; - Обязательство может быть надежно измерено; -Вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. 2). Условные обязательства - учитываются за балансом, условные активы - не учитываются. 3). При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: • при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; • надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». 4). Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам; существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены; при реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.
42	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
43	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
44	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка принята равной коэффициенту безрисковой доходности для аналогичного срока погашения ОФЗ. Источник информации: сайт ПАО «Московская биржа» с информацией G-surve - кривая бескупонной доходности государственных облигаций.
45	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность (КЗ) - задолженность Фонда перед другими лицами, которую Фонд обязан погасить. Для признания КЗ в учете используются следующие критерии: существует высокая вероятность оттока экономических выгод; стоимость обязательства может быть достоверно оценена. При первоначальном признании КЗ оценивается по стоимости сделки. После первоначального признания КЗ учитывается по IAS 9 "Финансовые инструменты". Прекращение признания КЗ: погашение долга (в т.ч. путем взаимозачета); списание с баланса кредитора как безнадежного.

46	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	1). Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА) не подлежат дисконтированию. Фонд учитывает налоговые последствия операций, также как сами операции (любые налоговые последствия, относящиеся к операциям, признанным в составе прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка). 2). В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. 3). ОНА, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Фонд ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой у Фонда отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, ОНА не подлежит признанию. 4) ОНА и ОНО отражаются на последний календарный день каждого квартала.
47	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
48	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд создавал Резервный фонд в размере 5% от уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, определенного уставом Фонда. По состоянию на 31.12.2025 г. Резервный фонд сформирован в полном объеме.
49	Порядок отражения дивидендов	Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом, в случае принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По итогам 2025 решение о выплате дивидендов не принималось.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Денежные средства в кассе	9	2	9	2
2	Расчетные счета	13 106	3 207	13 106	3 207
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	115	3 500	115	3 500
4	Итого	13 230	6 709	13 230	6 709

Таблица 5.1 - НПО и ДС: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Расчетные счета	10 982	2 929	10 982	2 929
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	58	3 421	58	3 421
3	Итого	11 040	6 350	11 040	6 350

Таблица 5.1 -ОПС: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Расчетные счета	899	-	899	-
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	57	79	57	79
3	Итого	956	79	956	79

Таблица 5.1 - ОУД: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Денежные средства в кассе	9	2	9	2
2	Расчетные счета	1 225	278	1 225	278
3	Итого	1 234	280	1 234	280

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Денежные средства	13 230	6 709

2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	457 537	640 125
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	84	130
4	Итого	470 851	646 964

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Таблица 6.1: Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Ценные бумаги	9 697 183	9 353 275
2	Итого	9 697 183	9 353 275

Таблица 6.1 - НПО и ДС: Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Ценные бумаги	5 341 044	5 058 514
2	Итого	5 341 044	5 058 514

Таблица 6.1 - ОПС: Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Ценные бумаги	3 028 622	3 001 348
2	Итого	3 028 622	3 001 348

Таблица 6.1 - ОУД: Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПУ в обязательном порядке

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Ценные бумаги	1 327 517	1 293 413
2	Итого	1 327 517	1 293 413

Таблица 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№	Наименование показателя	На конец отчетного периода (30 июня 2026 г.)	На начало отчетного периода (31 декабря 2025 г.)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 221 401	2 075 681
2	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	413 837	408 558
3	-нефинансовых организаций	1 807 564	1 667 123
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	7 475 782	7 277 594
5	-Правительства Российской Федерации	7 456 093	7 258 699
6	-нефинансовых организаций	19 688	18 895
7	Итого	9 697 183	9 353 275

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

Таблица 7.1: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	634 821	(138)	634 683
2	Итого	634 821	(138)	634 683

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	640 256	(131)	640 125
2	Итого	640 256	(131)	640 125

Таблица 7.1 - НПО и ДС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	367 621	(79)	367 542
2	Итого	367 621	(79)	367 542

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	474 020	(100)	473 920
2	Итого	474 020	(100)	473 920

Таблица 7.1 - ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41 213	(12)	41 201
2	Итого	41 213	(12)	41 201

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	122 180	(25)	122 155
2	Итого	122 180	(25)	122 155

Таблица 7.1 - ОУД: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	225 987	(47)	225 940
2	Итого	225 987	(47)	225 940

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 056	(6)	44 050
2	Итого	44 056	(6)	44 050

Таблица 7.2: 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-е полугодие 2026 г. и за 1-е полугодие 2025 г.

№	Наименование показателя	за 1-е полугодие 2026 г.		за 1-е полугодие 2025 г.	
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
1	2	3	8		
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	131	131	315	315
2	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	131	131	315	315
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	402	402	401	401
4	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	402	402	401	401
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(395)	(395)	(634)	(634)
6	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(395)	(395)	(634)	(634)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	138	138	82	82
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	138	138	82	82

Таблица 7.3: Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2026 г.		На 31 декабря 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	12,8 - 14,5%	15-178 дней	14,6 - 15,6%	15-78 дней

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

Таблица 8.1: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7 270	(7 270)	-
2	Прочее	20 644	(19 251)	1 393
3	Итого	27 914	(26 521)	1 393

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6 748	(6 748)	-
2	Прочее	10 869	(9 201)	1 668
3	Итого	17 617	(15 949)	1 668

Таблица 8.1 - НПО и ДС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	14 811	(14 631)	180
2	Итого	14 811	(14 631)	180

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	8 970	(8 215)	755
2	Итого	8 970	(8 215)	755

Таблица 8.1 - ОПС: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Прочее	709	709
2	Итого	709	709

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Прочее	400	400
2	Итого	400	400

Таблица 8.1 - ОУД: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

На 30 июня 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	7 270	(7 270)	-
2	Прочее	5 124	(4 620)	504
3	Итого	12 394	(11 890)	504

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6 748	(6 748)	-
2	Прочее	1 499	(986)	513
3	Итого	8 247	(7 734)	513

Таблица 8.2: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 1-е полугодие 2026 г. и за 1-е полугодие 2025 г.

№	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2026 г.		
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач.признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	15 949	15 949
2	-прочее	-	15 949	15 949
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	12 088	12 088
4	-прочее	-	12 088	12 088
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	(1 516)	(1 516)
6	-прочее	-	(1 516)	(1 516)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	26 521	26 521
8	-прочее	-	26 521	26 521

№	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2025 г.		
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач.признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	148	7 508	7 656
2	-прочее	148	7 508	7 656

3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	99	5 970	6 069
4	-прочее	99	5 970	6 069
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(247)	(10 502)	(10 749)
6	-прочее	(247)	(10 502)	(10 749)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	2 976	2 976
8	-прочее	-	2 976	2 976

Примечание 10. Общие и административные расходы

Таблица 10.1: Общие и административные расходы

№ показателя	Наименование	За 1-е полугодие 2026 г.	За 1-е полугодие 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	9 735	13 580
2	Представительские расходы	795	1 518
3	Амортизация основных средств	528	418
4	Амортизация нематериальных активов	318	164
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	15	-
6	Расходы по аренде	68	20
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	44	1
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	166	233
9	Расходы по страхованию	124	89
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	38	86
11	Судебные и арбитражные издержки	2 640	-
12	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	181	435
13	Командировочные расходы	57	465
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14	84
15	Прочее	5 131	6 531
16	Итого	19 854	23 624

Таблица 10.1: Общие и административные расходы

№ показателя	Наименование	За 2 квартал 2026 г.	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 888	12 815
2	Представительские расходы	422	259
3	Амортизация основных средств	268	376
4	Амортизация нематериальных активов	165	153
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	6	-
6	Расходы по аренде	32	19
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	23	1
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	91	209
9	Расходы по страхованию	62	86
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	19	67

11	Судебные и арбитражные издержки	2 640	-
12	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	168	407
13	Командировочные расходы	57	(166)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8	78
15	Прочее	2 871	6 418
16	Итого	11 720	20 722