

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
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 марта 2026 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420201

Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 1 января 2025 г. (заполняется при отражении влияния ретроспективного пересчета на начало предыдущего отчетного года)
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства		73 652	9 163	16 103
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	8 993 950	9 001 267	5 587 056
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 993 950	9 001 267	5 587 056
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 308 509	2 325 120	3 001 197
5	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	1 092 580	895 516	1 087 377
6	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 215 929	1 429 604	1 913 820
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	6 331	6 957	4 395
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	19 924	18 107	16 471
9	Отложенные налоговые активы		49	-	-
10	Прочие активы		9 702	9 794	6 493
11	Итого активов		11 412 118	11 370 407	8 631 715
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 722	1 146	577
13	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства		2 964	540	117
14	-прочая кредиторская задолженность		759	606	459
15	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:		9 947 267	9 544 166	7 565 488
16	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		6 353 761	6 225 186	5 446 637
17	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		3 593 506	3 318 981	2 118 851
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 211	27 642	13 074
19	Отложенные налоговые обязательства		-	494	4 045
20	Резервы - оценочные обязательства		185	-	6
21	Прочие обязательства		24 748	411 327	164 622
22	Итого обязательств		9 977 133	9 984 776	7 747 813
Раздел III. Капитал					
23	Уставный капитал		432 000	432 000	218 000
24	Добавочный капитал		73 140	73 140	6 800
25	Резервный капитал		11 318	11 318	8 816
26	Резервы		8 686	8 686	6 941
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		909 841	860 486	643 344
28	Итого капитала		1 434 986	1 385 630	883 902
29	Итого капитала и обязательств		11 412 118	11 370 407	8 631 715

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

15 мая 2026 г.



Код	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420202

Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За отчетный период 1-й квартал 2026 г.	За отчетный период (-1 год) 1-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:	18	92 082	100 560
2	-суммы, связанные с оказанием услуг	18	92 082	100 560
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	18	(66 145)	(45 633)
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	18	(12 721)	(366)
5	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	18	(53 425)	(45 267)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		25 937	54 927

Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность

7	Процентные доходы	19	386 176	364 425
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:	20	68 203	118 386
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	20	68 203	118 386
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(144)	(192)
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		(144)	(192)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		2 395	-
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	1 995	(11 826)
14	Процентные расходы	22	(100)	(13)
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	23	(430 019)	(428 920)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		28 505	41 860

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

17	Общие и административные расходы	24	(4 529)	(4 310)
18	Прочие доходы	25	28	41
19	Прочие расходы	25	(1)	-
20	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(4 502)	(4 269)
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	27	49 940	92 519
22	Налог на прибыль, в том числе:	27	(667)	5 445
23	-текущий налог на прибыль	27	(1 211)	-

24	-отложенный налог на прибыль		544	5 445
25	Прибыль (убыток) после налогообложения		49 273	97 964
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
26	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	365
27	*чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	365
28	-налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	365
29	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		-	365
30	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		49 273	98 329

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

15 мая 2026 г.



Приложение 1

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
92401000	50638914	15160000098	1660240681	1Р-377/2

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

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420203

Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	11	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2025 г.		218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	643 344	883 902
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-	(986)	(986)
3	Остаток на 1 января 2025 г. пересмотренный		218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	642 359	882 916
4	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-
5	Остаток на 1 января 2025 г.		218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	642 359	882 916
6	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	98 329	98 329

7	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:		-	-	-	365	365	-	365
8	-прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	365	365	-	365
9	Дополнительный выпуск акций		214 000	66 340	-	-	-	-	280 340
10	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	(11 969)	(11 969)
11	Остаток на 31 марта 2025 г.		432 000	73 140	8 816	7 307	7 307	728 719	1 249 982
12	Остаток на 31 декабря 2025 г.		432 000	73 140	11 318	8 686	8 686	860 486	1 385 630
13	Остаток на 31 декабря 2025 г., пересмотренный		432 000	73 140	11 318	8 686	8 686	860 486	1 385 630
14	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-
15	Остаток на 31 декабря 2025 г.		432 000	73 140	11 318	8 686	8 686	860 486	1 385 630
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	49 273	49 273
17	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	83	83
18	Остаток на 31 марта 2026 г., в том числе:		432 000	73 140	11 318	8 686	8 686	909 841	1 434 986

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

15 мая 2026 г.





**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 1-й квартал 2026 г.**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	377/2 от 15.03.2007 г.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	негосударственное пенсионное обеспечение, в т.ч. досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Чебоксары, Чувашская Республика - Чувашия, 428003, г. Чебоксары, Московский пр-кт, 3 2. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Казань, Республика Татарстан, 420012, г. Казань, ул. Муштары, 9
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ПАО "АК БАРС" БАНК, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1; конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д.55Е
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ», №21-000-1-00088; 2. АО «РЕГИОН ЭСМ», №21-000-1-00064; 3. ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), № 21-000-1-00069; 4. АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657.
7	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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России (без ограничения), Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России (без ограничения срока действия)
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 31.12.2025 г. - 55 чел., на 31.03.2026 - 62 чел.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 марта 2026 г.

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. В I квартале 2026 г. ожидаемо произошло охлаждение российской экономики. Отчасти это вызвано перетоком доли спроса в IV квартал 2025 г., адаптацией бизнеса и потребителей к налоговым новациям. Статистика за февраль указывает на то, что снижение спроса в начале года, вероятно, носит временный характер. Вместе с тем динамика цен, включая устойчивые компоненты, в феврале – марте остается повышенной при сохранении высоких инфляционных ожиданий. Замедления текущего роста цен до 4% в пересчете на год пока не произошло, притом что военный конфликт на Ближнем Востоке несет проинфляционные риски для всей мировой экономики, которые необходимо принимать во внимание наряду с ростом цен на товары российского экспорта
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	В марте годовая инфляция осталась почти неизменной (5,9% г/г). Для ее дальнейшего замедления необходимо, чтобы текущие темпы роста цен с поправкой на сезонность замедлились до 4% и ниже в предстоящие месяцы. Значительный вклад в повышение цен по-прежнему вносят факторы на стороне предложения, в то время как проинфляционный вклад факторов спроса уменьшился. По январским данным, темпы роста реальных зарплат все так же существенно выше, чем темпы роста производительности труда. С одной стороны, это служит залогом того, что потребление возобновит рост. С другой стороны, для устойчиво низкой инфляции необходим меньший зазор между ростом зарплат и повышением производительности труда. о Российская экономика постепенно адаптируется к налоговым нововведениям. Судя по статистическим данным, в феврале базовые отрасли возобновили секвенциальный рост. При этом отраслевая картина крайне неоднородна: рост в группах отраслей инвестиционного спроса сочетается с дополнительным снижением в группах отраслей государственного и экспортного спроса. Опросные данные и опережающие показатели за март подтверждают сохранение высокой неоднородности. В потребительском сегменте во второй половине квартала отмечалось заметное оживление. В марте движение на российских финансовых рынках определялось тремя факторами: ожиданиями дальнейшего постепенного смягчения денежно-кредитной политики (ДКП), ростом цен на большинство экспортных сырьевых товаров и объявленным возвратом с июля к валютным операциям в соответствии с действующим бюджетным правилом. Кривая доходностей ОФЗ стала более крутой, в том числе из-за увеличения доходностей долгосрочных бумаг.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1-й квартал 2026 г.**

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России 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" (с изменениями и дополнениями).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не применимо
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	не применимо

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
за 1-й квартал 2026 г.**

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	Фонд раскрывает информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Применительно к таким активам и обязательствам примечания содержат подробную информацию об их характере и их балансовой стоимости на конец отчетного периода.
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 условных 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 обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. 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 Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. В составе расходов признаются процентные расходы, начисленные на величину обязательства за истекший период по ставке дисконтирования. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Фондом в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Обязательство по договору аренды повторно оценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Фондом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводится на основе построения с использованием актуальных актуарных допущений расчетной оценки будущих денежных потоков, с последующим дисконтированием и учетом рисков поправкой 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 используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.
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.
8	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в качестве юридического лица в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, реорганизации или существенного сокращения деятельности.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Функциональная валюта учета и представления отчетности, которой является российский рубль, не является гиперинфляционной. У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29. В связи с этим МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" не применяется.

	Раздел II. Изменения в учетной политике	
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	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 заменил 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 заменил МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
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	Изменения не ожидаются
	Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 1 дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на счетах в банках. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой признания денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Фонду в кредитной организации. При первоначальном признании денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада, Фонд оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания Фонд оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения актива (справедливая стоимость переданного возмещения, сумма размещенных денежных средств, скорректированная в случаях, предусмотренных ОСБУ НФО). Если стоимость приобретения актива не может быть признана справедливой стоимостью ценной бумаги, то справедливая стоимость такой ценной бумаги определяется в соответствии с Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (Правила). После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации

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.Долевые финансовые активы, приобретенные не с целью последующей продажи, могут быть классифицированы в указанную категорию по усмотрению Фонда. Далее стоимость долговой ценной бумаги может изменяться в результате обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При признании обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета «Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в корреспонденции со счетом учета «Расходов от операций с долговыми ценными бумагами».После обесценения долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, продолжают оцениваться по справедливой стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги указанной категории при первоначальном признании 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.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
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По методу долевого участия вложения в ассоциированное или совместное предприятие первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Фонда в прибылях (убытках) или прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия. Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированного и совместного предприятия включаются в финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением вложений, предназначенных для продажи и учитываемых по МСФО (IFRS) 5.Признание обесценения вложений Фонда в ассоциированное или совместное предприятие происходит только в случае наступления наблюдаемых событий, приводящих к убытку (объективного подтверждения обесценения), как они определены в МСФО (IFRS) 9. В этом случае балансовая стоимость вложения тестируется на обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» путем сопоставления возмещаемой стоимости (большей из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость вложения. Восстановление убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36, если возмещаемая стоимость вложения впоследствии увеличивается.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе прочих активов признается дебиторская задолженность, не удовлетворяющая критериям финансовых активов. К дебиторской задолженности, признаваемой как прочие активы, в частности, относятся авансы выданные, предварительно оплаченные расходы (РБП). Авансы выданные и предварительно оплаченные расходы (РБП) отражаются по номинальной стоимости, так как не являются финансовыми инструментами. Ценные бумаги, учитываемые на счете «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.

19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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).
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с о		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Все договоры ОПС классифицируются Фондом как страховые. Фонд заключает договоры ОПС с условиями прямого участия. Фонд распределяет договоры ОПС на следующие группы:- обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания;- оставшиеся в портфеле договоры ОПС (далее - оставшиеся договоры ОПС).Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров ОПС на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. В случае если закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Фонда устанавливать различные тарифы или уровень выгод для застрахованных лиц с различными характеристиками, Фонд вправе включать такие договоры в одну группу. Фонд применяет модель с переменным вознаграждением оценки договоров ОПС, в соответствии с пунктами 30-44, 46-52 МСФО (IFRS) 17.

26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Обязательства по группе договоров ОПС после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров ОПС по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд распределяет договоры НПО на следующие группы:- договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;- обременительные договоры НПО на дату первоначального признания;- оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее - оставшиеся договоры НПО). Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров НПО на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках одновременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров НПО при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора , включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров; - денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров. Договоры НПО признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рисковой поправки на нефинансовый риск. Обязательства по группе договоров НПО после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров НПО по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой первоначального признания договоров/групп договоров ОПС является:- по договорам, не являющимся обременительными – дата перечисления пенсионных накоплений от предыдущего страховщика на счет Фонда,- по Обременительным договорам – дата заключения договора/группы договоров. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках одновременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров ОПС при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров; - денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров (п.6.5). Договоры ОПС признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рисковой поправки на нефинансовый риск.

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 до даты признания группы договоров ОПС, к которым они относятся, признаются как Актив на отдельных балансовых счетах в зависимости от результата их соотнесения с группой договоров. АДП в момент отражения расчетов по их оплате отражаются на отдельном счете бухгалтерского учета. Впоследствии, по результатам соотнесения АДП с определенной группой договоров, их учет переносится на другие счета бухгалтерского учета. Актив в отношении АДП подлежит проверке на обесценение с формированием резерва, в случае наличия убытка, на конец каждого отчетного года. Резерв восстанавливается при снижении или отсутствия факторов обесценения актива в последний рабочий день года и датой признания группы договоров, которым относится актив. Резерв может быть использован для покрытия безнадежной задолженности по активу. Актив в отношении АДП прекращает признаваться одновременно с признанием группы договоров, к которым он относится путем включения в денежные потоки по выполнению договоров данной группы. В состав группы договоров включаются относящаяся к ним часть АДП, оставшаяся часть АДП продолжает признаваться в качестве актива. АДП, включенные в денежные потоки по исполнению по группе договоров, в последний рабочий день Отчетного периода признаются одновременно в отчете о прибылях и убытках, в сумме, отражающей их равномерное признание:- в составе выручки по страхованию и - в составе расходов по страхованию (амортизация).
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Расчетная оценка денежных потоков - при оценке группы договоров страхования Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Фонд может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна:(1) непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого Фонд оценивает ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов;(2) отражать видение Фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;(3) быть текущей - расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;(4) быть явно выраженной - Фонд осуществляет оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок. Фонд также оценивает 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. Расчетные оценки будущих денежных потоков дисконтируются с применением ставки дисконтирования и корректируются чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков.

31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	• Выручка по договорам ОПС, НПО и ПДС. В выручке отражаются: - Часть маржи (прибыли), приходящийся на Отчетный период. - Распределение рисков поправке на нефинансовый риск, приходящийся на Отчетный период. - Уменьшение пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных накоплений в части выплат по договорам за Отчетный период. - Доходы от отнесения АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых) на выручку. • Финансовые доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. - Доходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже (начисление процентов). - Доходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). • Прочие доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС. - Доходы от восстановления резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП). - Доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов. - Доходы от признания дебиторской задолженности, возникшей при переплате пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных сбережений. Расходы. • Расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. В расходы по договорам страхования включаются: - Расходы по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов. - Амортизация АДП и списание прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых). - Расходы по формированию резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП). - Расходы и доходы (уменьшение расходов) по корректировкам на основе опыта. • Финансовые расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС. - Расходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже. - Расходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). Расходы и доходы по компоненту убытка. - расходы от создания (увеличения) компонента убытка. - доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг: - расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; - суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению застрахованному лицу или правопреемнику застрахованного лица; - рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги; (б) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам

33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг:- расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;- суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению вкладчику и участнику;- рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги;(б) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам. В последний рабочий день отражается начисления (увеличения) рисков поправки на нефинансовый риск по ОВТ на основании расчета актуария. Рисковая поправка на нефинансовый риск - компенсация, требуемая Фондом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Фондом договоров страхования. Фонд корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.
----	--	--

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется Фондом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена.
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	В соответствии с Учетной политикой Фонда основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств. 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. Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные 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, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) Генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
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	При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Фондом используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполненной профессиональными оценщиками. Договор о проведении оценки объекта недвижимости заключается с юридическим лицом, которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних календарных 10 лет и выручка которого за последний отчетный год от договоров на проведение оценки объектов недвижимости составляет не менее 100 миллионов рублей.

Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 тысяч рублей. В отношении активов, удовлетворяющих критерию признания в качестве основного средства, но имеющих стоимость ниже минимальной стоимости 100 тысяч рублей, Фонд применяет пункта 5 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 года N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2020 года N 60399 (далее - ФСБУ 6/2020 "Основные средства"). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для всех групп основных средств, за исключением недвижимости Фонд применяет модель учета по первоначальной стоимости, недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Фонд использует следующий способ отражения переоценки основных средств:
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, а затем пересчитывается до справедливой стоимости. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного года.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Вся сумма прироста стоимости основного средства при переоценке (за вычетом относящегося к этому основному средству остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	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, 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; -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. В состав нематериальных активов входят: - программное обеспечение; - товарные знаки.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.

41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости нематериальных активов при переоценке (за вычетом относящегося к этим нематериальным активам остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объектов нематериальных активов.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериальных активов определяется линейным методом по установленным срокам использования.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд капитализирует прямые затраты, включая процентные расходы, понесенные на приобретении и внедрении нематериальных активов. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива расходы на обучение персонала, расходы, признанные неэффективными, первоначальные операционные убытки, общехозяйственные расходы и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов, а также возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчис		
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	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами и в виде пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом. Раздел не раскрывается в учетной политике.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Раздел не раскрывается в учетной политике.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами. Раздел не раскрывается в учетной политике.
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы признаются предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Фонд не принимал решение в отношении долгосрочных активов о признании в качестве, предназначенных для продаж. Раздел не раскрывается в учетной политике.

50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением возмещаемых налогов. Суммы невозмещаемого налога на добавленную стоимость, учитываемые в стоимости товаров (работ, услуг) в соответствии с п.п. 2, 4 ст.170 НК РФ, включаются в первоначальную стоимость запасов. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, Фонд применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы". Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания Фонд оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 "Запасы" по наименьшей из двух величин:- по себестоимости (по фактическим затратам);- по чистой возможной цене продажи.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:- у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Фонд определяет сумму резерва - оценочного обязательства, как наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Первоначальное признание резерва - оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет менее стоимости, эквивалентной 5 000 долларов США по курсу ЦБ на дату первоначального признания. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. В случае если Фонд предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с основным подходом к учету. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с настоящим разделом Учетной политики, то договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная остаточная (ликвидационная) стоимость — это сумма, которая не гарантируется арендатором, но представляет собой оценочную стоимость актива в конце срока аренды. отсутствии в договоре аренды условий о переходе права собственности на арендуемый актив к арендатору его справедливая стоимость, предполагаемая на дату окончания аренды, в полном объеме будет считаться негарантированной. В ситуации, когда риски возмещения существенной ликвидационной стоимости предмета аренды остаются у арендодателя, передача всех рисков и выгод арендатору не происходит, а классификация аренды в качестве финансовой в этом случае будет неправомерной. Таким образом, принятие решения об объеме передаваемых арендатору рисков потребует применения профессионального суждения, связанного с оценкой НГЛС. В случае, если договор не предусматривает права выкупа, то определить НГЛС не считается возможным..
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. 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 Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда раскрывается информация об объектах учета аренды, которая оказывает или способна оказать влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств. Данные об активах и обязательствах, являющихся объектами учета аренды, представляются в бухгалтерской (финансовой) отчетности развернуто и не подлежат взаимоисключению (взаимозачету).
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по номинальной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров	Собственные выкупленные акции в Фонде отсутствуют.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда создается Резервный капитал в размере до 5% от Уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Фонда.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета признаются по первоначальной стоимости приобретения на основании первичных учетных документов. Последующая оценка производится на конец отчетного периода по переоцененной (справедливой) стоимости.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	156	-	156	6	-	6
2	Расчетные счета	72 749	-	72 749	8 599	-	8 599
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	748	-	748	558	-	558
4	Итого	73 653	-	73 652	9 163	-	9 163

Денежные средства

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	150	-	150	-	-	-
4	Расчетные счета	7 564	-	7 564	1 541	-	1 541
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	157	-	157	220	-	220
7	Итого	7 871	-	7 871	1 762	-	1 762

Денежные средства

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	51 206	-	51 206	-	-	-
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	590	-	590	337	-	337
3	Итого	51 796	-	51 796	337	-	337

Денежные средства

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	6	-	6	6	-	6
2	Расчетные счета	13 980	-	13 979	7 058	-	7 058
3	Итого	13 985	-	13 985	7 064	-	7 063

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	73 652	9 163
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	428 181	477 353
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	58	109
4	Итого	501 892	486 624
5	Текстовое пояснение	0	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.3

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	за 1-й квартал 2026 г.		за 1-й квартал 2025 г.	
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого сумма по графам (3+4+5+ 6)	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого сумма по графам (8+9+10+ 11)
1	2	3	7	8	12
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-
2	-расчетные счета	-	-	-	-
3	-денежные средства, переданные в доверительное	-	-	-	-
4	-прочие денежные средства	-	-	-	-
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7	7	544	544
6	-расчетные счета	4	4	9	9
7	-денежные средства, переданные в доверительное	2	2	12	12
8	-прочие денежные средства	-	-	523	523
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6)	(6)	(432)	(432)
10	-расчетные счета	(4)	(4)	(9)	(9)
11	-денежные средства, переданные в доверительное	(2)	(2)	(10)	(10)
12	-прочие денежные средства	-	-	(414)	(414)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	112	112
14	-расчетные счета	-	-	-	-
15	-денежные средства, переданные в доверительное	-	-	2	2
16	-прочие денежные средства	-	-	109	109
17	Текстовое пояснение	0			

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

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

Таблица 6.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	8 993 950	9 001 267
2	Итого	8 993 950	9 001 267

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

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 942 334	2 804 791
2	Итого	2 942 334	2 804 791

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 044 782	6 189 631
2	Итого	6 044 782	6 189 631

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 835	6 844
2	Итого	6 835	6 844

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

Таблица 6.2

(тыс.руб.)

№	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе	393 118	400 547
2	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	201 957	204 227
3	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	12 384	12 641
4	-нефинансовых организаций	178 776	183 680
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 600 833	8 600 719
6	-Правительства Российской Федерации	3 176 934	2 898 314
7	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	25 226	27 632
8	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	689 440	722 777
9	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	1 808 748	1 844 354
10	-нефинансовых организаций	2 900 484	3 107 643
11	Итого	8 993 950	9 001 267
12	Текстовое пояснение	0	

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

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

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 090 535	(463)	1 090 072	892 665	(318)	892 347
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	2 508	-	2 508	3 169	-	3 169
3	Итого	1 093 043	(463)	1 092 580	895 834	(318)	895 516

**Депозиты и прочие размещенные средства
в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	151 906	(31)	151 875	181 247	(33)	181 213
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	972	(0)	972	1 163	(0)	1 163
3	Итого	152 878	(31)	152 846	182 409	(33)	182 376

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	1 414	-	1 414	1 992	-	1 992
2	Итого	1 414	-	1 414	1 992	-	1 992

**Депозиты и прочие размещенные средства
в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости**
деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	938 629	(432)	938 197	711 419	(285)	711 134
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-	123	-	123	14	-	14
6	Итого	938 752	(432)	938 319	711 433	(285)	711 148

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

Таблица 7.2

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	за 1-й квартал 2026 г.		за 1-й квартал 2025 г.	
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого сумма по графам	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого сумма по графам
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	318	318	-	-
2	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318	318	-	-
3	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	684	684	2 054	2 054
5	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	683	683	2 054	2 054
6	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1	1
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(539)	(539)	(880)	(880)
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(538)	(538)	(879)	(879)
9	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	(1)	(1)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	463	463	1 175	1 175
11	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	463	463	1 175	1 175
12	Текстовое пояснение	0			

**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 строки	Наименование показателя	На 31 марта 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, в том числе:	14,20-15,70	10 - 133 дня	15,30-16,30	12 - 127 дней
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14,55-14,75	1 - 1 день	15,50-16,10	6 - 14 дней
3	Текстовое пояснение	0			

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

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

Таблица 8.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 119 210	(0)	1 119 209	1 090 170	(2)	1 090 169
2	Прочее	97 464	(744)	96 720	340 178	(743)	339 435
3	Итого	1 216 674	(744)	1 215 929	1 430 349	(745)	1 429 604

**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская
задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости**
деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	592 032	-	592 032	517 268	(1)	517 267
2	Прочее	22 958	(478)	22 480	3 485	(478)	3 007
3	Итого	614 990	(478)	614 512	520 753	(478)	520 274

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	527 178	-	527 178	572 902	(1)	572 901
2	Прочее	71 467	(1)	71 466	9 695	-	9 695
3	Итого	598 645	(1)	598 644	582 597	(1)	582 596

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.			На 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	3 039	(266)	2 774	326 999	(266)	326 734
2	Итого	3 039	(266)	2 774	326 999	(266)	326 734

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

Таблица 8.2
тыс.руб.

№	Наименование показателя	За 1-й квартал 2026 г.			За 1-й квартал 2025 г.		
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ,	Итого сумма по графам (9+10+11+12+13)
			по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании			по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2	743	745	-	-	-
2	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2	-	2	-	-	-
3	-прочее	-	743	743	-	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	77	-	77	66	-	66
5	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10	-	10	-	-	-
6	-прочее	67	-	67	66	-	66
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(77)	-	(77)	(66)	-	(66)
8	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(11)	-	(11)	-	-	-
9	-прочее	(67)	-	(67)	(66)	-	(66)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	743	744	1	-	1
11	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
12	-прочее	1	743	744	1	-	1
13	Текстовое пояснение	0					

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

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

Таблица 9.1
(тыс. руб.)

Номер строк и	Наименование показателя	на конец (на 31 марта 2026 г.)				на начало (на 31 декабря 2025 г.)			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4.1	5	6	7	7.1	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	6 352 759	2 031 511	1 443 254	9 827 524	5 593 710	1 896 295	362 527	7 852 533
2	-оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	5 607 389	1 956 870	1 373 378	8 937 638	4 726 188	1 757 952	352 199	6 836 339
3	-рисковая поправка на нефинансовый риск	5 814	3 273	316	9 403	4 903	2 845	81	7 829
4	-маржа за предусмотренные договором	739 556	71 368	69 560	880 483	862 618	135 499	10 247	1 008 364
5	Компонент убытка	1 001	117 185	1 556	119 742	-	7 240	950	8 190
6	Итого	6 353 761	2 148 696	1 444 809	9 947 267	5 593 710	1 903 536	363 477	7 860 723
7	Текстовое пояснение	0							

Сверка вступительных и заключительных салдо 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
за 1-й квартал 2026 г. и за 1-й квартал 2025 г.

Таблица 9.2
(тыс. руб.)

[illegible]

Сверка вступительных и заключительных сальдо 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 за 1-й квартал 2026 г. и за 1-й квартал 2025 г.

Таблица 9.2
(тыс. руб.)

[illegible]

Сверка вступительных и заключительных салдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги 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 за 1-й квартал 2026 г. и за 1-й квартал 2025 г.

Таблица 9.3
(тыс. руб.)

[illegible]

Сверка вступительных и заключительных сальдо оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги 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 за 1-й квартал 2026 г. и за 1-й квартал 2025 г.

Таблица 9.3
(тыс.руб.)

[illegible]

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 за 1-й квартал 2026 г.

Таблица 9.4
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительным и	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительным и	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительным и	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(9 103)	-	(2 139)	4 037	(4 577)	1 155	(10 626)
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	133	-	16	12	24	1	185
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	8 971	-	2 123	-	4 552	-	15 646
4	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	-	-	-	4 049	-	1 156	5 205
5	Текстовое пояснение	0						

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 за 2025 г.

Таблица 9.4
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(1 993)	-	(421)	8 033	(25 901)	3 371	(16 911)
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	9	-	6	21	101	2	139
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	1 985	-	415	-	25 800	-	28 199
4	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	8 054	-	3 373	11 427
5	Текстовое пояснение	0						

**Анализ ожидаемых сроков признания в отчет о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги
на 31 марта 2026 г.**

Таблица 9.5

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.							
		До 1 года	От 1 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 об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	41 465	37 785	38 393	36 134	35 561	152 245	397 974	739 556
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	7 984	6 976	6 469	5 848	5 438	18 909	19 743	71 368
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	19 226	9 861	7 976	6 180	5 044	13 148	8 126	69 560
4	Итого	68 674	54 621	52 839	48 161	46 043	184 302	425 843	880 483
5	Текстовое пояснение	0							

**Анализ ожидаемых сроков признания в отчет о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги
на 31 марта 2026 г.**

Таблица 9.5
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.							
		До 1 года	От 1 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	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	34 042	32 602	32 328	30 562	29 766	128 386	335 234	622 920
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	7 454	6 321	5 762	5 215	4 846	16 840	18 212	64 651
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	14 321	6 497	4 943	3 648	2 813	6 427	3 297	41 946
4	Итого	55 817	45 420	43 034	39 424	37 425	151 653	356 743	729 516
5	Текстовое пояснение	0							

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.а, в том числе:	1 874	1 643	878	4 395
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	6 187	6 758	1 103	14 048
3	-накопленная амортизация	(4 313)	(5 115)	(225)	(9 653)
4	Поступление	893	-	-	893
5	Амортизация	(106)	(211)	(26)	(344)
6	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	2 660	1 432	852	4 944
7	-первоначальная (переоцененная) стоимость	7 080	6 758	1 103	14 941
8	-накопленная амортизация	(4 419)	(5 325)	(252)	(9 997)
9	-накопленное обесценение	-	-	-	-
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 656	3 529	772	6 957
11	-первоначальная (переоцененная) стоимость	7 032	7 581	1 103	15 717
12	-накопленная амортизация	(4 376)	(4 053)	(331)	(8 759)
13	Амортизация	(172)	(427)	(26)	(626)
14	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г., в том числе:	2 484	3 102	746	6 331
15	-первоначальная (переоцененная) стоимость	7 032	7 581	1 103	15 717
16	-накопленная амортизация	(4 548)	(4 480)	(358)	(9 385)
17	Текстовое пояснение	0			

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

№ строки	Наименование показателя	(тыс.руб.)				(тыс.руб.)	
		Основные средства в собственности				Активы в форме	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6	7	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	12 538	588	3 229	-	116	16 471
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 538	2 311	4 983	1 100	128	21 060
3	накопленная амортизация	-	(1 723)	(1 754)	(1 100)	(12)	(4 589)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	440	-	-	2 222	2 662
6	Амортизация	(224)	(75)	(175)	-	(270)	(743)
7	Балансовая стоимость на 31 марта 2025 г., в том числе:	12 314	953	3 054	-	2 068	18 390
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 538	2 751	4 983	1 100	2 349	23 722
9	накопленная амортизация	(224)	(1 798)	(1 929)	(1 100)	(282)	(5 333)
10	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	13 970	650	2 529	420	538	18 107
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 970	2 645	4 983	1 403	3 440	26 440
13	накопленная амортизация	-	(1 995)	(2 454)	(983)	(2 902)	(8 333)
14	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Поступление	-	-	-	-	3 343	3 343
16	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(1 049)	(1 049)
18	накопленная амортизация	-	-	-	-	1 049	1 049
19	Амортизация	(269)	(96)	(175)	(35)	(951)	(1 526)
20	Балансовая стоимость на 31 марта 2026 г., в том числе:	13 701	554	2 354	385	2 930	19 924
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 970	2 645	4 983	1 403	5 734	28 734
22	накопленная амортизация	(269)	(2 091)	(2 629)	(1 018)	(2 804)	(8 810)
23	Текстовое пояснение	0					

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
1	Расчеты с персоналом	52	52	13	13
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 650	9 650	9 781	9 781
3	Прочее	312,6	312,6	312,6	312,6
4	Итого	9 702	9 702	9 794	9 794

Прочие активы

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	На 31 марта 2026 г.		На 31 декабря 2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
1	Расчеты с персоналом	52	52	13	13
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 650	9 650	9 781	9 781
3	Прочее	312,6	312,6	312,6	312,6
4	Итого	9 702	9 702	9 794	9 794

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Поступление (создание)	144	144
2	Признание в составе расходов	(144)	(144)
3	Поступление (создание), 1 января 2026 г.-31 марта 2026 г.	36	36
4	Признание в составе расходов, 1 января 2026 г.-31 марта 2026 г.	(36)	(36)
5	Текстовое пояснение	0	

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
прочая кредиторская задолженность**

**Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости**

Таблица 13.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	759	606
2	Итого	759	606
3	Текстовое пояснение	0	

Примечание 14. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 14.1

тыс.руб.

Номер строк	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало периода (на 31 декабря 2025 г.)	-	-
2	Создание резервов	405	405
3	Использование резервов	(220)	(220)
4	Балансовая стоимость на конец периода (на 31 марта	185	185
5	Текстовое пояснение	0	

Примечание 15. Прочие обязательства

Таблица 15.1

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	11 219	5 661
2	Расчеты по социальному страхованию	4 457	1 663
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 846	27
4	Прочее	7 226	403 975
5	Итого	24 748	411 327
6	Текстовое пояснение	0	

Примечание 16. Капитал

Таблица 16.1

(тыс.руб.)

№ строк и	Наименование	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого	вспом_счет 10702_дляПроверки
1	2	3	4	6	7
1	Капитал на 1 января 2025 г. (на начало сравнительного периода)	218 000	218 000	218 000	218 000
2	Эмиссия	214 000	214 000	214 000	214 000
3	Капитал на 31 марта 2025 г. (на конец сравнительного периода)	432 000	432 000	432 000	432 000
4	Капитал на 31 декабря 2025 г. (на начало отчетного периода)	432 000	432 000	432 000	432 000
5	Капитал на 31 марта 2026 г. (на конец отчетного периода)	432 000	432 000	432 000	432 000
6	Текстовое пояснение	29.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ Волга-Капитал" по состоянию на 31.03.2026 г. составляет 432 000 тыс. руб. (на 31.03.2025 г. - 432 000 тыс. руб.) и разделен на 432 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. По состоянию на 31.03.2026 года размещено 432 000 000 (четыреста тридцать два миллиона) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО "НПФ Волга-Капитал", что составляет 100% от общего количества акций АО "НПФ Волга-Капитал" 29.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. 29.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право 1 голоса			

Примечание 17. Управление капиталом

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	отсутствуют	отсутствуют

Примечание 18. Результат оказания страховых услуг 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

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 18.1
(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	За 1-й квартал 2026 г.				За 1-й квартал 2025 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	53 751	24 142	14 189	92 082	58 642	38 869	3 049	100 560
2	-расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	1 888	5 151	-	7 039	44 232	19 875	1 725	65 832
3	-изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	-	602	-	602	0	113	-	113
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	9 980	2 117	5 551	17 647	14 410	18 881	1 324	34 615
5	-прочее	41 882	16 272	8 639	66 793	-	-	-	-
6	Итого	53 751	24 142	14 189	92 082	58 642	38 869	3 049	100 560
7	Текстовое пояснение	0							

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 18.2

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	За 1-й квартал 2026 г.				За 1-й квартал 2025 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных	ИТОГО	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных	ИТОГО
1	2	3	4	4	6	7	8	9	10
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1 504)	16 772	(2 548 064,70)	12 721	-	(560)	926	366
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе	22 825	22 637	7 963	53 425	22 563	19 354	3 349	45 267
3	-накладные и прочие расходы	22 369	16 655	7 963	46 987	22 356	19 354	3 349	45 060
4	Итого	21 321	39 409	5 415	66 145	22 563	18 795	4 275	45 633
5	Текстовое пояснение	0							

Накладные и прочие расходы

Таблица 18.3
(тыс.руб.)

№	Наименование накладных и прочих расходов	За 1-й квартал 2026 г.				За 1-й квартал 2025 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого (в таксономии не участвует)	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого (в таксономии не участвует)
1	2	3	4	4а	5	6	7	7а	8
1	Накладные и прочие расходы	22 369	16 655	7 963	46 987	22 356	19 354	3 349	45 060
2	Итого	22 369	16 655	7 963	46 987	22 356	19 354	3 349	45 060
	Текстовое пояснение	0							

Примечание 19. Процентные доходы

Таблица 19.1

(тыс.руб.)

№ показателя	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	386 176	364 425
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	347 675	282 717
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 942	81 428
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	(98 055,11)
5	прочее	559	378
6	Итого	386 176	364 425
7	Текстовое пояснение	0	

Примечание 20. 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

Таблица 20.1

(тыс.руб.)

№ показателя	Наименование показателя	за 1-й квартал 2026 г.			за 1-й квартал 2025 г.		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	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	7	8	9	12
1	Финансовые активы, в том числе:	562	67 641	68 203	1 737	116 649	118 386
2	ценные бумаги	562	67 641	68 203	1 737	116 649	118 386
12	Итого	562	67 641	68 203	1 737	116 649	118 386
13	Текстовое пояснение	0					

**Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)**

Таблица 21.1

(тыс.руб.)

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	5 373	1 876
2	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	(3 378)	(13 702)
3	Итого	1 995	(11 826)
4	Текстовое пояснение	0	

Примечание 22. Процентные расходы

Таблица 22.1

(тыс.руб.)

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(100)	(13)
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	(100)	(13)
3	по обязательствам по аренде	(100)	(13)
4	Итого	(100)	(13)
5	Текстовое пояснение	0	

Примечание 23. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Таблица 23.1

(тыс. руб.)

№	Наименование показателя	За 1-й квартал 2026 г.				За 1-й квартал 2025 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(286 584)	(91 716)	(51 719)	(430 019)	(325 521)	(90 500)	(12 899)	(428 920)
2	-изменения в справедливой стоимости базовых активов 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, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(286 584)	(78 485)	(51 719)	(416 788)	(325 521)	(70 120)	(12 899)	(408 540)
4	-процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(12 380)	-	(12 380)	-	(20 325)	-	(20 325)
5	-эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	(851)	-	(851)	-	(55)	-	(55)
9	Итого	(286 584)	(91 716)	(51 719)	(430 019)	(325 521)	(90 500)	(12 899)	(428 920)
10	Текстовое пояснение	0							

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

(тыс. руб.)

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 290	1 941
2	Представительские расходы	1	1
3	Амортизация основных средств	107	45
4	Амортизация нематериальных активов	44	24
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	622	551
7	Расходы по аренде	10	26
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	33	42
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	113	76
10	Расходы по страхованию	5	5
11	Расходы на рекламу и маркетинг	1	10
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2	9
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	206	166
14	Командировочные расходы	14	1
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	157	141
16	Прочие хозяйственные расходы	7	-
17	Прочее	918	1 273
18	Итого	4 529	4 310
19	Текстовое пояснение	0	

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1

(тыс.руб.)

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	39
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	28	-
3	Прочее	-	2
4	Итого	28	41
5	Текстовое пояснение	0	

Прочие расходы

Таблица 25.2

(тыс. руб.)

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1	-
2	Итого	1	-
3	Текстовое пояснение	0	

Примечание 26. Аренда

**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	Арендуемые помещения используются Фондом для размещения Филиалов и отделений с целью осуществления основной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменная часть арендной платы
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой не проводились.
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	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, производились за счет арендатора, компенсация данных затрат договором не предусмотрена.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях не возникали.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотра фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не производилось.

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

Таблица 26.2

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование	примечание	Балансовая стоимость	
			на 31 марта 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		2 930	538
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства		2 964	540
3	Текстовое пояснение	0		

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

Таблица 26.3

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование	1-й квартал 2026 г.	1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(186)	(76)
2	-проценты уплаченные	(99)	(13)
3	-переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(87)	(63)
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том	(919)	(475)
5	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(919)	(475)
6	Итого отток денежных средств	(1 105)	(552)
7	Текстовое пояснение	0	

Примечание 27. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

(тыс. руб.)

№ показа теля	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы (доходы) по текущему налогу на прибыль	1 211	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(544)	(5 810)
3	Прочее	-	-
4	Итого, в том числе:	667	(5 810)
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	(365)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	667	(5 445)
7	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет 25 процентов (2025 год - 25 процентов). Отложенные налоги были пересчитаны на 31.12.25 года по ставке 25%, в 1 кв 2026 года действовала ставка 25%.	

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 27.2

(тыс. руб.)

№ показателя	Наименование	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	49 940	92 519
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	12 485	23 130
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	376 606	325 072
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(116 058)	(132 802)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	492 664	457 875
6	Прочее	(388 424)	(353 647)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	667	(5 445)
8	Текстовое пояснение	0	

Примечание 28. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 28.1

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 марта 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10	11	15	18
1	Денежные средства	9 429	-	9 429	3 495	-	3 495
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	345 580	-	345 580	108 456	-	108 456
3	*депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	345 580	-	345 580	108 456	-	108 456
4	Прочие активы	-	-	-	-	1	1
5	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:	-	23 483	23 483	-	25 929	25 929
6	*обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	2 464	2 464	-	6 302	6 302
7	*обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	21 019	21 019	-	19 627	19 627
8	Прочие обязательства	1 050	2 146	3 196	1 047	2 552	3 599
9	Текстовое пояснение	0					

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 28.2

(тыс. руб.)

Номер показа теля	Наименование показателя	за 1-й квартал 2026 г.			за 1-й квартал 2025 г.		
		Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10	11	15	18
1	Процентные доходы	4 720	-	4 720	1 534	-	1 534
2	Общие и административные расходы	(4 457)	(3 477)	(7 935)	(4 860)	(3 414)	(8 274)
3	Текстовое пояснение	0					

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 28.3

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За 1-й квартал 2026 г.	За 1-й квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 477	3 342
2	Итого	3 477	3 342
3	Текстовое пояснение	0	