

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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 декабря 2025 г.

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

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

Код формы по ОКУД:
0420201

Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	6 709	1 229	10 972
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 353 275	8 024 953	7 668 306
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 353 275	8 024 953	7 668 306
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		641 793	585 848	406 644
5	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	640 125	561 590	406 131
6	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 668	24 258	513
7	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	10	214 003	205 698	237 960
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	10 207	4 011	2 109
9	Основные средства и капитальные вложения в них	12	17 601	9 474	10 525
10	Требования по текущему налогу на прибыль		1 098	12 034	7 959
11	Отложенные налоговые активы	29	48 887	47 769	12 956
12	Прочие активы	13	29 984	28 314	9 965
13	Итого активов		10 323 557	8 919 330	8 367 396

Раздел II. Обязательства

14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		75 900	49 698	71 139
15	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	11 778	5 722	7 245
16	-прочая кредиторская задолженность	15	64 122	43 976	63 894
17	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		6 877 430	5 838 311	5 529 651
18	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	2 878 050	2 561 126	2 412 722
19	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	3 999 380	3 277 185	3 116 929
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 534	16 148	632
21	Прочие обязательства	16	9 985	11 006	10 722
22	Итого обязательств		6 967 849	5 915 163	5 612 144

Раздел III. Капитал

23	Уставный капитал	17	500 000	500 000	500 000
24	Добавочный капитал		746 646	746 646	746 646
25	Резервный капитал		25 000	25 000	25 000
26	Резервы		1 669 167	1 508 094	1 321 660
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		414 895	224 426	161 946
28	Итого капитала		3 355 708	3 004 166	2 755 252
29	Итого капитала и обязательств		10 323 557	8 919 329	8 367 396

Президент
(должность руководителя)

10 апреля 2026 г.



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

Приложение 2
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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**

за 2025 г.

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

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

Код формы по ОКУД:
0420202

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 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:		506 718	316 937
2	-суммы, связанные с оказанием услуг	19	506 718	316 937
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(473 921)	(342 282)
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	19	(48 555)	(20 183)
5	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	19	(425 366)	(322 099)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		32 797	(25 345)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
7	Процентные доходы	20	1 090 278	804 249
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:		553 698	(132 438)
9	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	553 698	(132 438)

10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		444	-
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		444	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	22	65 932	19 344
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(185)	11
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	23	115 463	177 941
15	Процентные расходы	24	(821)	(652)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	25	(1 530 385)	(640 252)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		294 424	228 203
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
18	Общие и административные расходы	26	(48 524)	(27 527)
19	Прочие доходы	27	77 447	53 822
20	Прочие расходы	27	(9 305)	(2 766)
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		19 618	23 529
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		346 839	226 387
23	Налог на прибыль, в том числе:		(2 831)	32 002
24	-текущий налог на прибыль	29	(3 950)	(2 811)
25	-отложенный налог на прибыль		1 119	34 813
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		344 008	258 389
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
27	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		344 008	258 389

Президент
(должность руководителя)

Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

10 апреля 2026 г.



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

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 2025 г.

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

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Остаток на 1 января 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	-	-	-	1 551 662	2 823 308
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	-	(68 056)	1 389 716	1 321 660	(1 389 716)	(68 056)
3	Остаток на 1 января 2024 г. пересмотренный		500 000	746 646	25 000	-	(68 056)	1 389 716	1 321 660	161 946	2 755 252
4	Остаток на 1 января 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	(68 056)	1 389 716	1 321 660	161 946	2 755 252
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	258 389	258 389
6	Прочее движение резервов	3	-	-	-	-	-	176 195	176 195	(185 670)	(9 475)
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	(68 056)	1 565 911	1 497 855	234 665	3 004 166
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	(68 056)	1 565 911	1 497 855	212 847	2 982 348
9	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	10 239	-	10 239	19 549	29 788
10	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		500 000	746 646	25 000	-	(57 817)	1 565 911	1 508 094	232 396	3 012 136
11	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	3	-	-	-	-	-	-	-	(7 970)	(7 970)
12	Остаток на 31 декабря 2024 г.		500 000	746 646	25 000	-	(57 817)	1 565 911	1 508 094	224 426	3 004 166
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	344 008	344 008
14	Прочее движение резервов	3	-	-	-	-	(204 605)	365 678	161 073	(153 539)	7 534
15	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		500 000	746 646	25 000	-	(262 422)	1 931 589	1 669 167	414 895	3 355 708

Президент
(должность руководителя)



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

10 апреля 2026 г.

Приложение 4
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
45286565000	56084954	1147799010325	7701109908	1Р-360/2

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

за 2025 г.

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

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

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер Примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности

1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		135 232	145 504
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(271 265)	(261 672)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(168 589)	(137 993)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(89 914)	(100 705)
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(8 456)	(7 659)
6	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 110 287	5 091 425
7	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(15 487 347)	(5 621 513)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(81 588)	(66 686)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		110 349	176 881
10	Проценты полученные		725 003	496 674
11	Уплаченный налог на прибыль		(335)	8 630
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		69 782	378 896
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		43 159	101 782

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	372
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(5 309)	(5 452)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(11 008)	(5 726)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		103 600	60 000
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(32 000)	(131 600)
19	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		62 242	55 526
20	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 400	3 091
21	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 952)	(375)
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		116 973	(24 164)

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(4 398)	(3 486)
24	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 398)	(3 486)
25	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 398)	(3 486)
26	Сальдо денежных потоков за отчетный период		155 734	74 132
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	491 230	417 102
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	646 964	491 234

Президент
(должность руководителя)



Зверев Ю.А.
(инициалы, фамилия)

10 апреля 2026 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Раскрытие дополнительной информации к статьям форм бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31.12.2025 г. (Положение 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»).

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1: Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	3	4
1	Номер, дата выдачи лицензии	360/2, 21.05.2004
2	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений, обязательному пенсионному страхованию
3	Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; N 27, ст. 3958, ст. 4001)	НПФ "Профессиональный" (АО) внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 17 июня 2016 года под номером 44
4	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
5	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
6	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	107045, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, пер. Просвирин, д. 4
7	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - лицензия № 21-000-1-00954
8	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированная депозитарная компания "Гарант", лицензия № 177-06414-000100 от 26.09.2003 (бессрочная), выдана ФСФР
9	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	29

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

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

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1: Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ о бухгалтерском учете, Положения ЦБ от 29 июня 2020 г. N 727-п «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности») на базе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Разъяснений Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, и инвестиционной собственности, отраженной по переоцениваемой стоимости. Договоры страхования отражены в соответствии с требованиями МСФО 17.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация связана с первым применением с 1 января 2025 года вступивших в силу: - МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»; - МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» фонд произвел ретроспективный пересчет стоимости обязательств на 01.01.2024 г. и 01.01.2025 г. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд произвел начисление по состоянию на 01.01.2025 г. резерва кредитных убытков по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» фонд произвел ретроспективный пересчет стоимости обязательств на 01.01.2024 г. и 01.01.2025 г. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд произвел начисление по состоянию на 01.01.2025 г. резерва кредитных убытков по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»: 1. по состоянию на 01.01.2025 г. корректировка стоимости пенсионных обязательств в сторону уменьшения 29 789 тыс. руб. - стоимость обязательств до реклассификации 5 868 099 тыс. руб. - стоимость обязательств после реклассификации 5 838 311 тыс. руб. 2. по состоянию на 01.01.2024 г. корректировка в сторону увеличения 68 056 тыс. руб. - стоимость обязательств до реклассификации 5 461 595 тыс. руб. - стоимость обязательств после реклассификации 5 529 651 тыс. руб. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по состоянию на 01.01.2025 г. 1. корректировка в сторону уменьшения по статье денежные средства 490 753 тыс. руб. - стоимость актива до реклассификации 491 982 тыс. руб. - стоимость актива после реклассификации 1 229 тыс. руб. 2. корректировка в сторону увеличения по статье депозиты 489 691 тыс. руб. - стоимость актива до реклассификации 71 899 тыс. руб. - стоимость актива после реклассификации 561 590 тыс. руб. 3. корректировка в сторону увеличения по статье прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 600 тыс. руб. - стоимость актива до реклассификации 23 658 тыс. руб. - стоимость актива после реклассификации 24 258 тыс. руб. 4. корректировка в сторону уменьшения по статье прочие активы 7 508 тыс. руб. - стоимость актива до реклассификации 23 658 тыс. руб. - стоимость актива после реклассификации 35 822 тыс. руб.

6	<p>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</p>	<p>С учетом применения МСФО 17 и начисления обязательств по договорам страхования - балансовая стоимость пенсионных обязательств увеличилась на 01.01.2024 г. на 1,3%. На 01.01.2025 г. стоимость пенсионных обязательств уменьшилась на 0,5% Суммарный эффект пересчета обязательств составил 38 267 тыс. руб. увеличения их стоимости. С учетом применения МСФО 9 и начисления резерва кредитных убытков на денежные средства, депозитные вклады, дебиторскую задолженность в размере 7 970 тыс. руб. - балансовая стоимость финансовых активов уменьшилась на 0,1%. В части отражения капитала и нераспределенной прибыли фонд выделил из состава нераспределенной прибыли за 2024 и 2025 год корректировки по МСФО 17, сформированные по собственным средствам за счет нераспределенной прибыли в показатель «резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию» в размере 68 056 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 г. и 262 422 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 г. В части отражения капитала и нераспределенной прибыли фонд выделил из состава нераспределенной прибыли за 2024 и 2025 год капитал, ограниченный в использовании (резерв по пенсионным обязательствам), сформированный по собственным средствам за счет нераспределенной прибыли в показатель «прочие резервы» в размере 1 565 911 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024 г. и 1 931 589 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2025 г.</p>
---	--	--

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовые активы и финансовые обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в Отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается МСФО, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течении отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводилась на основе построения с использованием актуальных актуарных допущений расчетной оценки будущих денежных потоков, с последующим дисконтированием и учетом рисковой поправки на нефинансовый риск. Итоговая оценка договоров включает также маржу за предусмотренные договором услуги. Исходные данные для оценки включают сведения в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, содержащиеся в информационной системе Фонда. Изменение методов и способов определения исходных данных не осуществлялось.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск использовался уровень доверительной вероятности 75%. Для оценки денежных потоков по выполнению договоров используются текущие ставки дисконтирования.

6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. После первоначального признания финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости в соответствии с положениями МСФО (IAS) 9 "Финансовые инструменты" Фонд классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или возникновением финансового актива или обязательства, относятся на расходы этого периода. Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов утверждены во внутренних методиках Фонда.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится (отражается на счете учета переоценки долевых ценных бумаг). По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки
8	Непрерывность деятельности	В текущей экономической ситуации фонд планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. В отчетном периоде Фонд обеспечивал непрерывность деятельности и своевременное исполнение обязательств.
	Раздел II. Изменения в учетной политике	
9	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	01.01.2025 вступили в силу Международные стандарты финансовой отчетности: 1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».
	Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
10	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают: наличные средства в кассе; средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях; денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления); депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 90 дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Платежи и поступления, представленные в отчете о движении денежных средств, являются переводами наличных денежных средств и их эквивалентов, осуществленными Фондом.
11	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, классифицирует все депозиты по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты начисляются линейным методом в следующих случаях: 1) срок депозита «до востребования» или менее 90 (Девяноста) дней с даты размещения денежных средств, и процентная ставка по депозиту признана рыночной; 2) депозит может быть расторгнут вкладчиком в любой день без потери начисленных на дату расторжения процентов, и процентная ставка по депозиту признана рыночной. В остальных случаях справедливая стоимость депозита определяется как приведенная к дате оценки стоимость оставшихся до момента погашения денежных потоков по депозиту (учитываются платежи процентов и основной суммы депозита), рассчитанная с использованием в качестве ставки дисконтирования выбранной рыночной процентной ставки.

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

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

		<p>будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Группа договоров представляет собой учетную единицу поскольку в соответствии с пунктом 24 МСФО 17 фонд должен применять требования МСФО 17 в части признания и оценки к группам выпущенных договоров страхования. b. согласно пункту 34 МСФО 17 денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого фонд может обязать участника / вкладчика / застрахованное лицо оплатить пенсионные взносы, или в течение которого у фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги участнику / вкладчику / застрахованному лицу. Для оценки будущих денежных потоков в соответствии с пунктом 33 МСФО 17 фонд использует параметры, при которых расчетная оценка будущих денежных потоков должна: а. непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков (пункты В37–В41 МСФО 17), доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого фонд должен оценить ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; b. отражать видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных (см. пункты В42–В53 МСФО 17); с. быть текущей — расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату (см. пункты В54–В60 МСФО 17); d. быть явно выраженной — фонд должен осуществлять оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок (см. пункт В90 МСФО 17). Фонд также должен оценивать будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок (см. пункт В46 МСФО 17). Фонд дисконтирует денежные потоки с использованием ставки дисконтирования с учетом следующего: - ставка дисконтирования должна отражать текущее представление рынка о современной стоимости денег. Для этого в качестве отправной точки при определении ставки дисконтирования используется информации о финансовых инструментах, имеющих свободное обращение на финансовых рынках; - денежные потоки по этим инструментам должны быть аналогичны потокам, связанным с оцениваемыми обязательствами (срок, валюта, ликвидность – т.е. отражать риски, характерные для данного обязательства) или необходимо сделать соответствующие поправки; - ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые сделана поправка при определении будущих поступлений и выплат; - для определения ставок дисконтирования на дату первоначального признания группы договоров, фонд может использовать средневзвешенное значение ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который не может превышать один год; - ставка дисконтирования отражает кривую доходности в соответствующей валюте для инструментов, которые не подвергают держателя кредитному риску либо такой риск по ним является пренебрежимо малым. Такая кривая доходности корректируется для отражения характеристик ликвидности группы пенсионных договоров. Применяемые для расчетов виды денежных потоков и актуарные допущения определяются в соответствующей методике.</p>
25	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	<p>Фонд оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы необременительных договоров страхования в сумме, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров; - денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату; - прекращения признания - на дату первоначального признания группы договоров.

26	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск - компенсация за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения фондом обязательств по договорам страхования. Риски, учитываемые фондом при определении рисков поправки на нефинансовый риск, учитывают актуарные предположения, используемые фондом при определении денежных потоков.
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
27	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается Фондом по справедливой стоимости, с учетом исключений, предусмотренных Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н. Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется в отношении объектов инвестиционного имущества, если его справедливая стоимость может быть надежно определена. Фонд определяет справедливую стоимость инвестиционного имущества на дату оценки из экспертного заключения по оценке, составленной оценщиком и по состоянию на 31 декабря отчетного года. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.
28	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Часть объекта недвижимого имущества может быть признана в качестве инвестиционного имущества только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Для отнесения объекта недвижимости (части объекта недвижимости) к объектам инвестиционного имущества, фондом используется временной критерий – планируемый период использования данного объекта должен составлять не менее 1 года.
29	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Справедливая стоимость объекта недвижимости определяется на основании отчёта оценщика, утверждённого Советом директоров Фонда. Оценщик должен соответствовать следующим требованиям: со стороны саморегулируемых организаций оценщиков не применялись в течение двух последних лет в количестве двух и более раз меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные Федеральным законом от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», а также внутренними документами саморегулируемых организаций оценщиков; стаж осуществления оценочной деятельности составляет не менее трёх лет. Инвестиционное имущество подлежит обязательной оценке оценщиком не реже одного раза в шесть месяцев.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств	
30	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат фонда на приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Часть налога на добавленную стоимость, после распределения по итогам квартала, включается в первоначальную стоимость последним днём квартала. Процентные расходы и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к сооружению (строительству), созданию (изготовлению) или приобретению основного средства, Фонд включает в стоимость этого основного средства. Не включаются в фактические затраты на сооружение, создание, приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

31	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Фондом определен способ начисления амортизации по группам основных средств – метод прямолинейного списания. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности.
32	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта: 1). Автотранспортные средства – 5 лет. 2). Оборудование – 2-3 года. 3). Мебель – 5 лет 4). Вычислительная техника – 2-3 года. 5). Прочее – 2-3 года
	Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
33	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (организация имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
34	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки НМА применительно к группе однородных активов признаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
35	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Для НМА с неопределенным сроком использования: не начисляется амортизация; допущение относительно неопределенности срока полезного использования должно пересматриваться ежегодно; ежегодно тестируются на обесценение.
36	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Фонд применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается в пределах от 3 до 5 лет, в зависимости от срока действия договора, ожидаемого периода получения экономических выгод и иных факторов.
37	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, например, такие как: стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; выплаты персоналу; пошлины за регистрацию юридических прав; амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: административные расходы; расходы на обучение; расходы, признанные неэффективными; первоначальные операционные убытки.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
38	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Фондом, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции. При не накапливаемых оплачиваемых периодах (например, пособия по временной нетрудоспособности) обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий, в том числе по итогам работы за год, признаются Фондом в случае, если: у Фонда существует обязанность по выплате премий; величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Фондом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Фонд не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Фонд признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

39	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Для определения дисконтированной стоимости используется ставка дисконтирования, определенная на основе эффективной доходности к погашению корпоративных облигаций высокой категории качества, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, по состоянию на отчетную дату. При отсутствии по состоянию на отчетную дату котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг корпоративных облигаций в качестве ставки дисконтирования используется эффективная доходность к погашению государственных облигаций. Валюта и срок обращения корпоративных или государственных облигаций должны соответствовать валюте и срокам выплат вознаграждений работникам.
40	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Фонда. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	
41	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	1). Критерии признания резервов-оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов: -Имеется обязательство, возникшее в результате прошлого события; -Обязательство может быть надежно измерено; -Вероятен отток ресурсов, содержащих экономические выгоды. 2). Условные обязательства - учитываются за балансом, условные активы - не учитываются. 3). При применении критериев признания резервов-оценочных обязательств необходимо руководствоваться следующим: • при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; • надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». 4). Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам; существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены; при реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.
42	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство 3). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.

43	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	1). В связи вступлением в силу с 01 января 2019 года "Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями", утвержденного Банком России 22.03.2018 N 635-П Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно ОСБУ 635-П определения и классификация по аренде должны быть основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». 2). Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов и конечной целью фонда является продажа объектов. Таким образом, фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
44	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка принята равной коэффициенту безрисковой доходности для аналогичного срока погашения ОФЗ. Источник информации: сайт ПАО «Московская биржа» с информацией G-curve - кривая бескупонной доходности государственных облигаций.
45	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность (КЗ) - задолженность Фонда перед другими лицами, которую Фонд обязан погасить. Для признания КЗ в учете используются следующие критерии: существует высокая вероятность оттока экономических выгод; стоимость обязательства может быть достоверно оценена. При первоначальном признании КЗ оценивается по стоимости сделки. После первоначального признания КЗ учитывается по IAS 9 "Финансовые инструменты". Прекращение признания КЗ: погашение долга (в т.ч. путем взаимозачета); списание с баланса кредитора как безнадежного.
46	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	1). Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА) не подлежат дисконтированию. Фонд учитывает налоговые последствия операций, также как сами операции (любые налоговые последствия, относящиеся к операциям, признанным в составе прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка). 2). В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. 3). ОНА, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Фонд ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой у Фонда отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, ОНА не подлежит признанию. 4) ОНА и ОНО отражаются на последний календарный день каждого квартала.
47	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
48	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд создавал Резервный фонд в размере 5% от уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, определенного уставом Фонда. По состоянию на 31.12.2025 г. Резервный фонд сформирован в полном объеме.
49	Порядок отражения дивидендов	Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Фонда (прибыль после налогообложения) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями ОСБУ. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом, в случае

		принятия соответствующего решения общим собранием акционеров. По итогам 2025 решение о выплате дивидендов не принималось.
--	--	---

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Денежные средства в кассе	2	32	-	-	2	32
2	Расчетные счета	3 207	1 149	-	-	3 207	1 149
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 500	48	-	-	3 500	48
4	Итого	6 709	1 229	-	-	6 709	1 229
5	Текстовое пояснение	В состав статьи включены денежные средства в двух банках-резидентах на рублевых счетах. Кредитные средства отсутствуют. Превышение установленного фондом лимита средств в кредитной организации отсутствует.					

Таблица 5.1 - НПО: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Расчетные счета	2 929	349	-	-	2 929	349
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 421	-	-	-	3 421	-
3	Итого	6 350	349	-	-	6 350	349

Таблица 5.1 -ОПС: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Денежные средства, переданные в доверительное управление	79	48	-	-	79	48
2	Итого	79	48	-	-	79	48

Таблица 5.1 - ОУД: Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость	
		На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>
1	Денежные средства в кассе	2	32	-	-	2	32
2	Расчетные счета	278	800	-	-	278	800
3	Итого	280	832	-	-	280	832

Таблица 5.2: Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 709	1 229
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	640 125	489 760
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	130	245
4	Итого	646 964	491 234
5	Текстовое пояснение	В состав статьи 2 включены депозиты со сроком погашения до 90 дней	

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

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	9 353 275	8 024 953
2	Итого	9 353 275	8 024 953

Таблица 6.1 - НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 058 514	4 347 569
2	Итого	5 058 514	4 347 569

Таблица 6.1 - ОПС: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	3 001 348	2 579 536
2	Итого	3 001 348	2 579 536

Таблица 6.1 - ОУД: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 293 413	1 097 848
2	Итого	1 293 413	1 097 848

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

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4

1	Долевые ценные бумаги, в том числе	2 075 681	1 978 445
2	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	408 558	406 953
3	-нефинансовых организаций	1 667 123	1 571 491
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	7 277 594	6 046 509
5	-Правительства Российской Федерации	7 258 699	5 874 870
6	-нефинансовых организаций	18 895	171 639
7	Итого	9 353 275	8 024 953

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	640 256	(131)	640 125
2	Итого	640 256	(131)	640 125
3	Текстовое пояснение	В состав статьи включены денежные средства в одном банке-резиденте на рублевых вкладах. Превышение установленного фондом лимита средств в кредитной организации отсутствует.		

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	561 904	(314)	561 590
2	Итого	561 904	(314)	561 590
3	Текстовое пояснение	В состав статьи включены денежные средства в одном банке-резиденте на рублевых вкладах. Превышение установленного фондом лимита средств в кредитной организации отсутствует.		

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

На 31 декабря 2025 г.

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

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	243 563	(142)	243 421
2	Итого	243 563	(142)	243 421

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

На 31 декабря 2025 г.

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

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	151 467	(91)	151 376
2	Итого	151 467	(91)	151 376

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

На 31 декабря 2025 г.

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

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	166 874	(81)	166 793
2	Итого	166 874	(81)	166 793

Таблица 7.2: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г. и за 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач. признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фин. 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:	314	-	-	-	-	314
2	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	314	-	-	-	-	314
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	846	-	-	-	-	846

4	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	846	-	-	-	-	846
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 029)	-	-	-	-	(1 029)
6	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 029)	-	-	-	-	(1 029)
7	Реклассификация, в том числе:						
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах						
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	131	-	-	-	-	131
10	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	131	-	-	-	-	131
11	Текстовое пояснение	Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитано исходя из срока размещения депозита (периода в пределах 12 мес., оставшегося до их погашения) и рейтинга кредитной организации AA+(RU).					
№	Наименование показателя	За 2024 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячному ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач. признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке		по кредитно-обесцененным фин. 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	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
7	Реклассификация, в том числе:	314	-	-	-	-	314
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	314	-	-	-	-	314
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец	314	-	-	-	-	314

	периода, в том числе:						
10	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	314	-	-	-	-	314
11	Текстовое пояснение	Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки рассчитано исходя из срока размещения депозита (периода в пределах 12 мес., оставшегося до их погашения) и рейтинга кредитной организации AA+(RU).					

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 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:	14,6 - 15,6%	15-78 дней	20,9 - 24,8%	13 - 318 дней

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6 748	(6 748)	-
2	Прочее	10 870	(9 202)	1 668
3	Итого	17 618	(15 950)	1 668
4	Текстовое пояснение	По показателю «Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям» отражена непогашенная задолженность иностранных эмитентов по начисленным дивидендам по акциям, находящимся в заблокированных биржевых списках. По показателю «Прочее» отражена дебиторская задолженность контрагентов перед фондом по договорам продажи финансовых активов, договорам аренды и остатки на счетах брокера.		

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
2	Прочее	31 914	(7 656)	24 258
3	Итого	31 914	(7 656)	24 258
4	Текстовое пояснение	По показателю «Прочее» отражена дебиторская задолженность контрагентов перед фондом по договорам продажи финансовых активов, договорам аренды и остатки на счетах брокера.		

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

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	8 970	(8 215)	756
2	Итого	8 970	(8 215)	756

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	7 464	(7 430)	34
2	Итого	7 464	(7 430)	34

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

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	400	-	400
2	Итого	400	-	400

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	57	-	57
2	Итого	57	-	57

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

На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	6 748	(6 748)	-
2	Прочее	1 500	(987)	513
3	Итого	8 248	(7 735)	513

На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
2	Прочее	24 393	(226)	24 167
3	Итого	24 393	(226)	24 167

Таблица 8.2: Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2025 г. и за 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.			
		Оценочный резерв под ОКУ,	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок	Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-	Итого сумма по графам

		оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	по фин. активам, кредитн. риск по которым знач-но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин. активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании	обесцененными при первонач.признании	(3+4+5+6+7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	148	-	-	-	7 508	7 656
2	-прочее	148	-	-	-	7 508	7 656
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	146	-	-	-	19 845	19 991
4	-прочее	146	-	-	-	19 845	19 991
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(294)	-	-	-	(11 403)	(11 697)
6	-прочее	(294)	-	-	-	(11 403)	(11 697)
7	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
8	-прочее	-	-	-	-	-	-
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	15 950	15 950
10	-прочее	-	-	-	-	15 950	15 950
11	Текстовое пояснение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по не обесцененным финансовым активам рассчитан исходя из срока погашения (периода в пределах 12 мес., оставшегося до их погашения). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам (просроченные по уплате дивиденды иностранных эмитентов и дебиторская задолженность по аренде) создан в размере 100%.					
№	Наименование показателя	За 2024 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин. активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании	Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимся кредитно-обесцененными при первонач.признании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:						

2	-прочее						
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
4	-прочее						
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
6	-прочее						
7	Реклассификация, в том числе:	148	-	-	-	7 508	7 656
8	-прочее	148	-	-	-	7 508	7 656
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	148	-	-	-	7 508	7 656
10	-прочее	148	-	-	-	7 508	7 656
11	Текстовое пояснение	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по не обесцененным финансовым активам рассчитан исходя из срока погашения (периода в пределах 12 мес., оставшегося до их погашения). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам (дебиторская задолженность по аренде) создан в размере 100%.					

Примечание 9. Портфели договоров об ОПС и НПО/ПДС, учитываемых на счетах БУ по МСФО-17

Таблица 9.1: 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. и за 2024 г.

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
1	2	3	4	4.1	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	2 877 913	3 894 093	30 765	6 802 771
2	-оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	2 601 021	3 075 327	30 697	5 707 045
3	-рисковая поправка на нефинансовый риск	4 582	6 786	68	11 436
4	-маржа за предусмотренные договором услуги	272 310	811 980	-	1 084 290
5	Компонент убытка	99	32 169	42 298	74 566
6	Обязательства по возникшим требованиям	38	55	-	93

7	Итого	2 878 050	3 926 317	73 063	6 877 430
---	-------	-----------	-----------	--------	-----------

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4.1	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	2 561 126	3 254 258	2 672	5 818 056
2	-оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	2 276 380	2 631 926	2 617	4 910 923
3	-рисковая поправка на нефинансовый риск	4 051	5 411	55	9 517
4	-маржа за предусмотренные договором услуги	280 695	616 921	-	897 616
5	Компонент убытка	-	1	20 254	20 255
6	Итого	2 561 126	3 254 259	22 926	5 838 311

Таблица 9.2: Сверка остатков на начало и конец отчетного периода 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 2025 г. и за 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.												Итого (6+10+14)
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 561 126	-	-	2 561 126	3 254 257	1	-	3 254 258	2 672	20 255	-	22 927	5 838 311
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 561 126	-	-	2 561 126	3 254 257	1	-	3 254 258	2 672	20 255	-	22 927	5 838 311
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	520 547	100	240	520 887	828 609	32 168	87 343	948 120	6 537	22 043	-	28 580	1 497 587
4	-выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(157 221)	-	-	(157 221)	(347 619)	-	-	(347 619)	(1 878)	-	-	(1 878)	(506 718)
5	-расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	98 546	93	240	98 879	232 011	29 434	87 343	348 788	7 225	19 028	-	26 253	473 920
6	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	93	-	93	-	29 434	-	29 434	-	19 028	-	19 028	48 555
7	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	98 546	-	240	98 786	232 011	-	87 343	319 354	7 225	-	-	7 225	425 365

1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 412 722	-	-	2 412 722	3 116 929	-	-	3 116 929	-	-	-	-	5 529 651
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 412 722	-	-	2 412 722	3 116 929	-	-	3 116 929	-	-	-	-	5 529 651
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	303 106	-	233	303 339	247 712	1	93 395	341 108	896	20 255	-	21 151	665 598
4	-выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(90 247)	-	-	(90 247)	(226 349)	-	-	(226 349)	(341)	-	-	(341)	(316 937)
5	-расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	79 127	-	233	79 360	148 111	1	93 395	241 507	1 233	20 183	-	21 416	342 283
6	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-	1	-	1	-	20 183	-	20 183	20 184
7	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	79 127	-	233	79 360	148 111	-	93 395	241 506	1 233	-	-	1 233	322 099
8	-финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	314 226	-	-	314 226	325 950	-	-	325 950	4	72	-	76	640 252
9	Денежные потоки, в том числе:	(154 702)	-	(233)	(154 935)	(110 384)	-	(93 395)	(203 779)	1 776	-	-	1 776	(356 938)
10	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 456	-	-	1 456	141 259	-	-	141 259	3 009	-	-	3 009	145 724
11	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(77 031)	-	(233)	(77 264)	(91 080)	-	(93 395)	(184 475)	-	-	-	-	(261 739)
12	-прочие денежные потоки	(79 127)	-	-	(79 127)	(160 563)	-	-	(160 563)	(1 233)	-	-	(1 233)	(240 923)

13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	2 561 126	-	-	2 561 126	3 254 257	1	-	3 254 258	2 672	20 255	-	22 927	5 838 311
14	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	2 561 126	-	-	2 561 126	3 254 257	1	-	3 254 258	2 672	20 255	-	22 927	5 838 311

Таблица 9.3: Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков поправкой 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 2025 г. и за 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.												Итого (6+10+14)
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 276 381	4 051	280 694	2 561 126	2 631 926	5 411	616 921	3 254 258	22 872	55	-	22 927	5 838 311

2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 276 381	4 051	280 694	2 561 126	2 631 926	5 411	616 921	3 254 258	22 872	55	-	22 927	5 838 311
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе	(3 077)	562	2 608	93	(231 894)	3 040	258 287	29 433	18 983	26	19	19 028	48 554
4	-изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(2 927)	559	2 368	-	(205 505)	2 566	202 939	-	(27)	8	19	-	-
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	93	-	-	93	28 833	221	-	29 054	4 726	(11)	-	4 715	33 862
6	-влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(243)	3	240	-	(55 222)	253	55 348	379	14 284	29	-	14 313	14 692
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(47 411)	(31)	(10 993)	(58 435)	49 329	(1 665)	(75 928)	(28 264)	5 379	(13)	(19)	5 347	(81 352)
8	-величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(10 993)	(10 993)	-	-	(75 928)	(75 928)	-	-	(19)	(19)	(86 940)
9	-изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(31)	-	(31)	-	(1 665)	-	(1 665)	-	(13)	-	(13)	(1 709)
10	-корректировки на основе опыта	(47 411)	-	-	(47 411)	49 329	-	-	49 329	5 379	-	-	5 379	7 297
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного	579 229	-	-	579 229	934 250	-	12 701	946 951	4 205	-	-	4 205	1 530 385

	пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений													
12	Денежные потоки, в том числе:	(203 963)	-	-	(203 963)	(276 061)	-	-	(276 061)	21 556	-	-	21 556	(458 468)
13	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	3 049	-	-	3 049	115 528	-	-	115 528	16 655	-	-	16 655	135 232
14	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(85 491)	-	-	(85 491)	(183 511)	-	-	(183 511)	(2 263)	-	-	(2 263)	(271 265)
15	-прочие денежные потоки	(121 521)	-	-	(121 521)	(208 078)	-	-	(208 078)	7 164	-	-	7 164	(322 435)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	2 601 159	4 582	272 309	2 878 050	3 107 550	6 786	811 981	3 926 317	72 995	68	-	73 063	6 877 430
17	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	2 601 159	4 582	272 309	2 878 050	3 107 550	6 786	811 981	3 926 317	72 995	68	-	73 063	6 877 430

№	Наименование показателя	За 2024 г.												
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого (6+10+14)
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 346 155	3 425	63 141	2 412 721	2 707 526	9 513	399 890	3 116 929	-	-	-	-	5 529 651
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 346 155	3 425	63 141	2 412 721	2 707 526	9 513	399 890	3 116 929	-	-	-	-	5 529 651
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе	(219 581)	626	218 956	1	(248 665)	141	248 525	1	21 652	55	-	21 707	21 708
4	-изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(219 571)	625	218 947	1	(197 254)	(93)	197 347	-	-	-	-	-	-
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	1	-	-	1	8 233	16	-	8 249	8 250
6	-влияние договоров, первоначально признанных	(10)	1	9	-	(51 412)	234	51 178	-	13 419	39	-	13 458	13 458

	в отчетном периоде													
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(9 484)	-	(1 403)	(10 887)	63 983	(4 243)	(44 583)	15 157	(632)	-	-	(632)	3 638
8	-величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(1 403)	(1 403)	-	-	(44 583)	(44 583)	-	-	-	-	(45 986)
9	-изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-	(4 243)	-	(4 243)	-	-	-	-	(4 243)
10	-корректировки на основе опыта	(9 484)	-	-	(9 484)	63 983	-	-	63 983	(632)	-	-	(632)	53 867
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	314 226	-	-	314 226	312 861	-	13 089	325 950	76	-	-	76	640 252
12	Денежные потоки, в том числе:	(154 935)	-	-	(154 935)	(203 779)	-	-	(203 779)	1 776	-	-	1 776	(356 937)
13	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 456	-	-	1 456	141 259	-	-	141 259	3 009	-	-	3 009	145 724
14	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(77 264)	-	-	(77 264)	(184 475)	-	-	(184 475)	-	-	-	-	(261 738)
15	-прочие денежные потоки	(79 127)	-	-	(79 127)	(160 563)	-	-	(160 563)	(1 233)	-	-	(1 233)	(240 923)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и	2 276 381	4 051	280 694	2 561 126	2 631 926	5 411	616 921	3 254 258	22 872	55	-	22 927	5 838 311

	долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:													
17	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	2 276 381	4 051	280 694	2 561 126	2 631 926	5 411	616 921	3 254 258	22 872	55	-	22 927	5 838 311

Таблица 9.4: 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. и за 2024 г.

№	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	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(242)	-	(55 596)	374	-	14 284	(41 180)
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	3	-	248	6	-	29	286
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	240	-	55 348	-	-	-	55 588
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	-	-	-	380	-	14 313	14 693

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 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	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(10)	-	(51 412)	-	-	13 418	(38 004)
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	1	-	234	-	-	40	275
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	9	-	51 178	-	-	-	51 187
4	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном	-	-	-	-	-	13 458	13 458

страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Таблица 9.5: Анализ ожидаемых сроков признания в отчет о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 г. и 31.12.2024 г.

Номер строки	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	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	13 003	12 628	12 497	12 003	12 079	51 978	158 121	272 309
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	58 069	57 796	64 314	48 764	49 024	198 285	335 729	811 981
3	Итого	71 072	70 424	76 811	60 767	61 103	250 263	493 850	1 084 290

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 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	13 404	13 017	12 882	12 372	12 451	53 579	162 990	280 695

2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	44 119	43 912	48 864	37 049	37 247	150 651	255 077	616 919
3	Итого	57 523	56 929	61 746	49 421	49 698	204 230	418 067	897 614

Примечание 10. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 10.1: Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

№ строки	Наименование показателя	Итого				НПО				ОУД			
		Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в инвестиционное имущество	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	237 791	169	-	237 960	237 791	169	-	237 960	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	237 791	169	-	237 960	237 791	169	-	237 960	-	-	-	-
3	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(32 293)	-	-	(32 293)	(32 293)	-	-	(32 293)	-	-	-	-
4	Прочее	-	31	-	31	-	31	-	31	-	-	-	-
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	205 498	200	-	205 698	205 498	200	-	205 698	-	-	-	-
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	205 498	200	-	205 698	205 498	200	-	205 698	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	205 498	200	-	205 698	205 498	200	-	205 698	-	-	-	-
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	205 498	200	-	205 698	205 498	200	-	205 698	-	-	-	-
9	Увеличение (уменьшение)	8 306	-	-	8 306	8 306	-	-	8 306	-	-	-	-

	стоимости в результате переоценки												
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	213 804	200	-	214 003	213 804	200	-	214 003	-	-	-	-
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	213 804	200	-	214 003	213 804	200	-	214 003	-	-	-	-
12	Текстовое пояснение	<p>Инвестиционное имущество составляют объекты недвижимости и земельные участки, находящиеся на территории РФ. Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу – арендуемые земельные участки, на которых расположено имущество. Имущество отражено с учетом переоценки, на основании отчетов независимого оценщика. Оценка объектов недвижимости проводилась сравнительным и доходным подходами. В рамках сравнительного подхода используется метод сравнения продаж, в рамках доходного – метод прямой капитализации. Используются общедоступные источники отраслевой и статистической информации. Состав анализируемых параметров: Обзор и анализ макроэкономики РФ, социально-экономическое положение региона расположения объекта оценки, обзор рынка объекта оценки.</p>											

Таблица 10.2: Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	61 130	58 853
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(4 896)	(3 418)
3	Итого	56 234	55 435

Таблица 10.3: Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	213 804	205 498
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	213 804	205 498

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1: Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	716	1 392	-	-	-	-	-	2 108
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	866	4 451	-	-	-	-	-	5 317
3	-накопленная амортизация	(150)	(3 059)	-	-	-	-	-	(3 209)
4	Поступление	1 398	1 301	-	-	-	-	-	2 699
5	-первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(400)	-	-	-	-	-	(400)
6	-накопленная амортизация	-	400	-	-	-	-	-	400
7	Амортизация	(162)	(634)	-	-	-	-	-	(796)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 952	2 059	-	-	-	-	-	4 011
9	-первоначальная (переоцененная) стоимость	2 264	5 352	-	-	-	-	-	7 616
10	-накопленная амортизация	(312)	(3 293)	-	-	-	-	-	(3 605)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 952	2 059	-	-	-	-	-	4 011
12	-первоначальная (переоцененная) стоимость	2 264	5 352	-	-	-	-	-	7 616
13	-накопленная амортизация	(312)	(3 293)	-	-	-	-	-	(3 605)
14	Поступления	735	8 481	-	-	-	-	293	9 509
15	Амортизация	(605)	(2 708)	-	-	-	-	-	(3 313)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 082	7 832	-	-	-	-	293	10 207
17	-первоначальная (переоцененная) стоимость	2 999	13 833	-	-	-	-	293	17 125
18	-накопленная амортизация	(917)	(6 001)	-	-	-	-	-	(6 918)
19	Текстовое пояснение	В составе нематериальных активов отражены объекты со сроком использования более 12 мес., приобретенные фондом у поставщиков. В составе капитальных вложений отражена стоимость затрат на объект, не введенный в эксплуатацию на отчетную дату. Заемные средства отсутствуют. Амортизация начисляется линейным методом.							

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1: Основные средства и капитальные вложения в них

№ строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	2 368	-	1 362	6 796	-	-	-	-	10 525
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 760	4 414	2 685	7 154	-	-	-	-	20 013
3	накопленная амортизация	-	(3 391)	(4 414)	(1 324)	(358)	-	-	-	-	(9 487)
4	Поступление	-	3 584	-	-	699	-	-	-	-	4 283
5	Выбытие, в том числе:	-	(300)	-	-	-	-	-	-	-	(300)
5.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(387)	-	-	-	-	-	-	-	(387)
5.2	накопленная амортизация	-	87	-	-	-	-	-	-	-	87
6	Амортизация	-	(2 518)	-	(50)	(2 468)	-	-	-	-	(5 035)
7	Прочее	-	1 268	-	(1 268)	-	-	-	-	-	-
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	4 403	-	44	5 027	-	-	-	-	9 474
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	11 243	4 414	399	7 852	-	-	-	-	23 909
10	накопленная амортизация	-	(6 840)	(4 414)	(355)	(2 825)	-	-	-	-	(14 435)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	4 403	-	44	5 027	-	-	-	-	9 474
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	11 243	4 414	399	7 852	-	-	-	-	23 909
13	накопленная амортизация	-	(6 840)	(4 414)	(355)	(2 825)	-	-	-	-	(14 435)
14	Поступление	-	6 712	-	-	12 376	-	-	-	-	19 088
15	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(3 215)	-	-	-	-	(3 215)
15.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(686)	-	(268)	(7 852)	-	-	-	-	(8 806)
15.2	накопленная амортизация	-	686	-	268	4 637	-	-	-	-	5 591
16	Амортизация	-	(4 530)	-	(26)	(3 189)	-	-	-	-	(7 745)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	6 584	-	18	10 999	-	-	-	-	17 601
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	17 269	4 414	131	12 376	-	-	-	-	34 191
19	накопленная амортизация	-	(10 685)	(4 414)	(113)	(1 378)	-	-	-	-	(16 589)

20		В составе основных отражены объекты стоимостью более 100 тыс. руб. Заемные средства отсутствуют. Амортизация начисляется линейным методом, переоценка не проводилась. В Активе в форме права пользования учтено арендуемое офисное помещение.
----	--	---

Таблица 12.2: Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	17 601	9 474
2	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	17 601	9 474

Примечание 13. Прочие активы

Таблица 13.1: Прочие активы на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.											
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение				Балансовая стоимость			
		итого	НПО	ОПС	ОУД	итого	НПО	ОПС	ОУД	итого	НПО	ОПС	ОУД
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 491	-	-	11 491	-	-	-	-	11 491	-	-	11 491
2	Расчеты с персоналом	3 022	-	-	3 022	-	-	-	-	3 022	-	-	3 022
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 511	-	-	1 511	-	-	-	-	1 511	-	-	1 511
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 739	226	-	13 513	-	-	-	-	13 739	226	-	13 513
5	Запасы	195	-	-	195	-	-	-	-	195	-	-	195
6	Прочее	26	10	-	16	-	-	-	-	26	10	-	16
7	Итого	29 984	236	-	29 748	-	-	-	-	29 984	236	-	29 748

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.											
		Полная балансовая стоимость				Резерв под обесценение				Балансовая стоимость			
		итого	НПО	ОПС	ОУД	итого	НПО	ОПС	ОУД	итого	НПО	ОПС	ОУД

<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14 416	-	-	14 416	-	-	-	-	14 416	-	-	14 416
2	Расчеты с персоналом	2 585	-	-	2 585	-	-	-	-	2 585	-	-	2 585
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	686	-	-	686	-	-	-	-	686	-	-	686
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 500	50	-	10 450	-	-	-	-	10 500	50	-	10 450
5	Запасы	118	-	-	118	-	-	-	-	118	-	-	118
6	Прочее	9	9	-	-	-	-	-	-	9	9	-	-
7	Итого	28 314	59	-	28 255	-	-	-	-	28 314	59	-	28 255

Таблица 13.2: Анализ изменений запасов

№ строки	Наименование	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драг.мет., монеты и природные камни	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	7	-	-	-	7
2	стоимость (или оценка)	-	7	-	-	-	7
3	Поступление (создание), 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	2 174	-	-	10	2 184
4	Выбытие, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	(2 062)	-	-	(10)	(2 072)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	118	-	-	-	118
6	стоимость (или оценка)	-	118	-	-	-	118
7	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	118	-	-	-	118
8	стоимость (или оценка)	-	118	-	-	-	118
9	Поступление (создание), 1 января 2025 г.-31 декабря 2025 г.	-	6 663	-	-	10	6 673
10	Признание в составе расходов, 1 января 2025 г.-31 декабря 2025 г.	-	(6 586)	-	-	(10)	(6 596)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	195	-	-	-	195
12	стоимость (или оценка)	-	195	-	-	-	195

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 14.1: Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	11 778	5 722
2	Итого	11 778	5 722

Таблица 14.2: Анализ процентных ставок и сроков погашения

№ строки	Наименование	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	использована ставка дисконтирования 13,79%, определяемая из расчета кредитного спреда на основе данных G-Curve и ставок по публичному долгу ОФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды	финансовая аренда сроком на три года до 31 августа 2028 года	использована ставка дисконтирования 12,01%, определяемая из расчета кредитного спреда на основе данных G-Curve и ставок по публичному долгу ОФЗ по сроку погашения, наиболее близкому к сроку аренды	финансовая аренда сроком на три года до 06 ноября 2026 года

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 15.1: Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	6 880	3 799
2	Расчеты с прочими кредиторами	358	8 245
3	Прочее	56 884	31 932
4	Итого	64 122	43 976

Примечание 16. Прочие обязательства

Таблица 16.1: Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 115	5 936
2	Расчеты по социальному страхованию	1 284	1 398
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	2 858	2 833
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	728	746
5	Прочее	-	93
6	Итого	9 985	11 006

Примечание 17. Капитал

Таблица 17.1: Капитал

№ строки	Наименование	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Капитал на 1 января 2024 г. (на начало сравнительного периода)	500 000	500 000	-	500 000
2	Эмиссия	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-
4	Капитал на 31 декабря 2024 г. (на конец сравнительного периода)	500 000	500 000	-	500 000
5	Капитал на 31 декабря 2024 г. (на начало отчетного периода)	500 000	500 000	-	500 000
6	Эмиссия	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-
8	Капитал на 31 декабря 2025 г. (на конец отчетного периода)	500 000	500 000	-	500 000
9	Текстовое пояснение	В 2025 г. и 2024 г. выпуска/регистрации новых акций не производилось, все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Акции в залоге отсутствуют. Дивиденды не выплачивались. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за одну акцию. В соответствии с требованиями ОСБУ предусмотрено отражение в составе нераспределённой прибыли корректировок обязательств на размер, сформированных в соответствии с требованиями законодательства о негосударственных пенсионных фондах резерва по обязательному пенсионному страхованию, страхового резерва и корректировок по МСФО 17. Доходы и расходы по таким операциям не учитываются при определении суммы, подлежащей распределению, в том числе среди акционеров фонда. В составе прочих резервов фонд отражает капитал, ограниченный к использованию – сумму, эквивалентную резервам по ОПС и НПО в составе собственных средств.			

Примечание 18. Управление капиталом

Таблица 18.1: Управление капиталом

Номер строки	Наименование показателя	на конец 31 декабря 2025 г.	на начало 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. рублей. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда 349 896 тысяч рублей	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. рублей. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда 296 139 тысяч рублей
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.	В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

Примечание 19. 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

Таблица 19.1: 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 за 2025 г. и 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	157 221	347 618	1 879	506 718
2	-расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	146 197	270 026	1 847	418 070
3	-изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	31	1 664	13	1 708
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	10 993	75 928	19	86 940
5	Итого	157 221	347 618	1 879	506 718

№	Наименование показателя	За 2024 г.
---	-------------------------	------------

		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	90 246	226 350	341	316 937
2	-расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	88 845	177 523	341	266 709
3	-изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	-	4 243	-	4 243
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	1 401	44 584	-	45 985
5	Итого	90 246	226 350	341	316 937

Таблица 19.2 : 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 за 2025 г. и 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.			итого
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	
1	2	3	4	4	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	93	29 434	19 028	48 555
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе	98 786	319 355	7 225	425 366
3	-накладные и прочие расходы	98 183	208 271	7 225	313 679
4	Итого	98 879	348 788	26 253	473 921

№	Наименование показателя	За 2024 г.			итого
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	
1	2	3	4	4	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	1	20 182	20 183
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе	79 360	241 505	1 234	322 099
3	-накладные и прочие расходы	79 127	160 563	1 233	240 923
4	Итого	79 360	241 506	21 416	342 282

Таблица 19.3: Накладные и прочие расходы за 2025 г. и 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4 (1)
1	Накладные и прочие расходы (Управленческие, административно-хозяйственные расходы на ведение деятельности и доверительное управление активами)	98 183	208 271	7 225
2	Итого	98 183	208 271	7 225

Номер показателя	Наименование показателя	За 2024 г.		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4 (1)
1	Накладные и прочие расходы (Управленческие, административно-хозяйственные расходы на ведение деятельности и доверительное управление активами)	79 127	160 563	1 233
2	Итого	79 127	160 563	1 233

Примечание 20. Процентные доходы

Таблица 20.1: Процентные доходы

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 090 278	804 249
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	962 242	724 879
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	128 036	79 370
4	Итого	1 090 278	804 249

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми инструментами по СС через ПУ в обязательном порядке

Таблица 21.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2025 г. и 2024 г.

№	Наименование показателя	за 2025 г.				Итого
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью		
				при первоначальном признании	после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(14 094)	567 792	-	-	553 698
2	ценные бумаги	(14 094)	567 792	-	-	553 698
3	Итого	(14 094)	567 792	-	-	553 698

№	Наименование показателя	за 2024 г.			Итого
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью	

		операций		при первоначальном признании	после первоначального признания	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(27 280)	(105 158)	-	-	(132 438)
2	ценные бумаги	(27 280)	(105 158)	-	-	(132 438)
3	Итого	(27 280)	(105 158)	-	-	(132 438)

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 22.1: Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	61 130	58 853
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости имущества	8 306	(32 293)
3	Расходы на ремонт	-	(3 798)
4	Расходы на содержание недвижимости	(3 504)	(3 418)
5	Итого	65 932	19 344

Примечание 23. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

Таблица 23.1: Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	117 269	177 941
2	Прочее	(1 806)	-
3	Итого	115 463	177 941

Примечание 24. Процентные расходы

Таблица 24.1: Процентные расходы

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	821	652
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	821	652
3	по обязательствам по аренде	821	652
4	Итого	821	652

Примечание 25. Финансовые доходы (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 25.1: Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений за 2025 г. и 2024 г.

№	Наименование показателя	За 2025 г.			итого
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(579 229)	(946 951)	(4 205)	(1 530 385)
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	(579 222)	(508 101)	571	(1 086 752)
3	-процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(7)	(351 502)	(4 776)	(356 285)
4	-эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	(87 348)	-	(87 348)
5	Итого	(579 229)	(946 951)	(4 205)	(1 530 385)

№	Наименование показателя	За 2024 г.			итого
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(314 226)	(325 950)	(76)	(640 252)
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	(314 226)	(330 213)	(76)	(644 515)
3	-процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(116 469)	-	(116 469)
4	-эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	120 732	-	120 732
5	Итого	(314 226)	(325 950)	(76)	(640 252)

Примечание 26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1: Общие и административные расходы

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	23 583	17 232
2	Представительские расходы	2 004	27
3	Амортизация основных средств	1 011	577
4	Амортизация нематериальных активов	432	91
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	2	-
6	Расходы по аренде	-	100
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	54	-

8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	741	521																																																																				
9	Расходы по страхованию	244	296																																																																				
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	58	66																																																																				
11	Судебные и арбитражные издержки	4 600	-																																																																				
12	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	941	558																																																																				
13	Командировочные расходы	1 288	807																																																																				
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	87	133																																																																				
15	Неустойки (штрафы, пени)	50	3																																																																				
16	Прочее	13 429	7 116																																																																				
17	Итого	48 524	27 527																																																																				
18	Текстовое пояснение	<p>Информация о расходах, не вошедших в показатели примечания «Общие и административные расходы» Общие и административные расходы, которые аллоцированы в состав расходов по пенсионным договорам в соответствии с МСФО 17</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ показателя</th> <th>Наименование</th> <th>За 2025 г.</th> <th>За 2024 г.</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Расходы на персонал</td> <td>150 933</td> <td>126 534</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Амортизация основных средств</td> <td>6 796</td> <td>4 458</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Амортизация нематериальных активов</td> <td>2 908</td> <td>705</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Вознаграждение управляющей компании</td> <td>117 205</td> <td>83 990</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Вознаграждение специализированному депозитарию</td> <td>7 736</td> <td>6 918</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Расходы по аренде</td> <td>949</td> <td>778</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов</td> <td>371</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги</td> <td>5 009</td> <td>4 011</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>Расходы по страхованию</td> <td>246</td> <td>158</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль</td> <td>2 947</td> <td>2 993</td> </tr> <tr> <td>11</td> <td>Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит</td> <td>2 018</td> <td>1 462</td> </tr> <tr> <td>12</td> <td>Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов</td> <td>923</td> <td>1 024</td> </tr> <tr> <td>13</td> <td>Неустойки (штрафы, пени)</td> <td>-</td> <td>22</td> </tr> <tr> <td>14</td> <td>Прочее</td> <td>16 040</td> <td>7 870</td> </tr> <tr> <td>15</td> <td>Итого</td> <td>314 042</td> <td>240 923</td> </tr> </tbody> </table>		№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.	1	2	3	4	1	Расходы на персонал	150 933	126 534	2	Амортизация основных средств	6 796	4 458	3	Амортизация нематериальных активов	2 908	705	4	Вознаграждение управляющей компании	117 205	83 990	5	Вознаграждение специализированному депозитарию	7 736	6 918	6	Расходы по аренде	949	778	7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	371	-	8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 009	4 011	9	Расходы по страхованию	246	158	10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 947	2 993	11	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 018	1 462	12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	923	1 024	13	Неустойки (штрафы, пени)	-	22	14	Прочее	16 040	7 870	15	Итого	314 042	240 923
№ показателя	Наименование			За 2025 г.	За 2024 г.																																																																		
1	2			3	4																																																																		
1	Расходы на персонал			150 933	126 534																																																																		
2	Амортизация основных средств			6 796	4 458																																																																		
3	Амортизация нематериальных активов			2 908	705																																																																		
4	Вознаграждение управляющей компании			117 205	83 990																																																																		
5	Вознаграждение специализированному депозитарию			7 736	6 918																																																																		
6	Расходы по аренде			949	778																																																																		
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов			371	-																																																																		
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги			5 009	4 011																																																																		
9	Расходы по страхованию			246	158																																																																		
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль			2 947	2 993																																																																		
11	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит			2 018	1 462																																																																		
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов			923	1 024																																																																		
13	Неустойки (штрафы, пени)			-	22																																																																		
14	Прочее			16 040	7 870																																																																		
15	Итого	314 042	240 923																																																																				

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям отсутствуют

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Таблица 27.1: Прочие доходы

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	30	-
2	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	10
3	Прочее	77 417	53 811
4	Итого	77 447	53 822

Таблица 27.2: Прочие расходы

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	8 293	-
2	Прочие расходы	1 012	2 766
3	Итого	9 305	2 766

Примечание 28. Аренда

Таблица 28.1: Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	финансовая аренда сроком на три года
2	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	здание в залоге у кредитной организации

Таблица 28.2: Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер строки	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 280	1 926
2	-проценты уплаченные	821	652
3	-платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	1 019	879
4	-переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	441	395
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 844	2 253
6	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 844	2 253
7	Итого отток денежных средств	5 125	4 178

Таблица 28.3: Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендодателем

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание арендной деятельности арендодателя	Операционная
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Все договоры аренды включают условия обязательной выплаты арендной платы до окончания срока действия договора аренды в случае одностороннего прекращения Договора аренды по инициативе Арендатора. По некоторым договорам аренды Фондом от Арендаторов получены гарантийные письма, подтверждающие исполнение Гарантами всех условий Договоров аренды до конца срока их действия.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	При одностороннем отказе Арендатора от Договора аренды до истечения его срока действия Арендатор обязан выплатить Арендодателю арендную плату за весь срок Договора, не истекший к моменту одностороннего отказа.

4	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с улучшением предмета аренды, несёт арендатор за свой счёт. Затраты на ремонт компенсируются арендодателем.
5	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Выкуп не предусмотрен.

Таблица 28.4: Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда негосударственный пенсионный фонд является арендодателем

Номер строки	Наименование	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	61 574	58 480
2	От 1 года до 2 лет	53 109	51 055
3	От 2 лет до 3 лет	55 286	53 109
4	От 3 лет до 4 лет	53 387	55 285
5	От 4 лет до 5 лет	43 215	53 387
6	Более 5 лет	29 538	72 753
7	Итого	296 109	344 069

Примечание 29. Налог на прибыль

Таблица 29.1: Налог на прибыль в разрезе компонентов

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы (доходы) по текущему налогу на прибыль	(3 950)	(2 811)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 119	34 813
3	Итого, в том числе:	(2 831)	32 002
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(2 831)	32 002

Таблица 29.2: Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	346 840	226 387
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	86 710	45 277
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(74 587)	(11 423)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(947 782)	(973 563)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	873 195	962 140
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	(14 954)	(11 406)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	9 554
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(2 831)	32 002

Таблица 29.3: Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2025 г. и 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	на 01.01.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31.12.2025 г.

	1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	16 624	1 119	-	17 742
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 833	1 700	-	3 533
3	Нематериальные активы	15	38	-	53
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	14 619	(526)	-	14 093
5	Прочее	156	(93)	-	63
6	Общая сумма отложенного налогового актива	16 624	1 119	-	17 742
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	31 145	-	-	31 145
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	47 769	1 119	-	48 887
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
10	Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	47 769	1 119	-	48 887
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	47 769	1 119	-	48 887
14	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 25%. Отложенные налоги отражены по ставке 25%				

Номер показателя	Наименование показателя	на 01.01.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31.12.2024 г.
	1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	4 796	11 828	-	16 624
2	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 510	(1 677)	-	1 833
3	Нематериальные активы	5	10	-	15
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	1 207	13 412	-	14 619
5	Прочее	74	82	-	156
6	Общая сумма отложенного налогового актива	4 796	11 828	-	16 624
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	24 916	6 229	-	31 145

8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	29 712	18 057	-	47 769
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	(16 757)	16 757	-	-
10	Долевые ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	(16 757)	16 757	-	-
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(16 757)	16 757	-	-
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	12 955	34 814	-	47 769
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	12 955	34 814	-	47 769
14	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 25%. Отложенные налоги отражены по ставке 25%				

Примечание 30. Управление рисками

Таблица 30.1: Информация об управлении рисками

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	<p>1. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Фонда и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.</p> <p>2. Риск потери деловой репутации – риск, возникающий в результате негативного восприятия Фонда со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Фонда поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.</p> <p>3. Коммерческий риск – предпринимательский, хозяйственный риск, возникающий при проведении бизнес-операций, осуществлении сделок. Состоит в возможном снижении, потере доходов или увеличению расходов Фонда из-за действий, решений в условиях неопределенности, недостатка информации о состоянии рынка.</p> <p>4. Рыночный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.</p> <p>5. Кредитный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Фондом.</p> <p>6. Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности и её способности продолжать свою деятельность.</p> <p>7. Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Фонда финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.</p>

		<p>8. Актуарный риск – представляет собой риск возникновения убытков у Фонда в результате увеличения периодов выплат накопительных пенсий застрахованным лицам и иных рисков, связанных со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц.</p> <p>Оценка рисков проводится ежемесячно, результаты направляются Президенту. Ежеквартальные отчеты утверждаются Советом директоров.</p> <p>Существенных событий операционных рисков и рисков потери деловой репутации не выявлено.</p>
2	<p>Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>Модель расчёта размера риска концентрации представляет собой сравнение суммы основных расходов, приходящихся на соответствующий портфель Фонда в течение следующих пяти лет, с долей высоколиквидных активов наивысшего кредитного качества в соответствующем инвестиционном портфеле. Целевая структура инвестиционного портфеля устанавливает предельно допустимые доли по классам активов. Концентрация устанавливается с учётом законодательных ограничений.</p>
3	<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности</p>	<p>Фонд ежедневно контролирует соответствие размера собственных средств, рассчитанного в порядке, установленном Банком России, минимальному уровню 200 млн. руб., установленному Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».</p> <p>Указанием Банка России № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» установлено требование проведения регулярного (как минимум, на конец каждого квартала) стресс-тестирования финансовой устойчивости фонда.</p> <p>Указанием Банка России № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» и Положением Банка России № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» установлены требования к составу и структуре активов по пенсионным резервам и пенсионным накоплениям.</p>
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	<p>Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки осуществляется по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости включая, но не ограничиваясь, для следующих категорий (групп) финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, включая: - Долговые ценные бумаги, включая дебиторскую задолженность по процентному (купонному) доходу, частичному/ полному погашению эмитентом основного долга; - Финансовая дебиторская задолженность; - Цифровые финансовые активы - Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО; - Средства, размещенные на счетах в финансовых организациях, в том числе: срочные депозиты, средства, размещенные по соглашению о минимальном неснижаемом остатке; расчетные счета; брокерские счета.
5	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>Активы сконцентрированы в рейтингах "AAA" - "A" (порядка 80%).</p>

6	<p>Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Общий порядок определения вероятности дефолта: если контрагент находится в Стадии 3, вероятность дефолта принимается равной 1 (100%). В противном случае на основании рейтинга определяется вероятность дефолта на горизонте 1 год (PD1Y) и производится корректировка на срок обращения актива. На Стадии 1 вероятность дефолта на горизонте 1 год (PD1Y) определяется в зависимости от рейтинга актива. При отсутствии рейтинга, присвоенного активу, принимается рейтинг эмитента/контрагента (гаранта). При наличии рейтингов от нескольких рейтинговых агентств принимается вероятность дефолта, соответствующая наивысшему из имеющихся рейтингов. При отсутствии рейтинга эмитента/контрагента для контрагентов из группы Крупный бизнес вероятность дефолта определяется как средняя вероятность дефолта на горизонте 1 год для Speculative Grade от агентства Moody's. Для контрагентов из группы Малый и средний бизнес вероятность дефолта на горизонте 1 год определяется по специальной методике. На Стадии 2 для контрагентов из группы Рейтингованные контрагенты при наличии признаков увеличения кредитного риска рейтинг понижается на одну ступень, а вероятность дефолта для Стадии 2 определяется по пониженному рейтингу. Для контрагентов из группы Крупный бизнес при наличии признаков увеличения кредитного риска вероятность дефолта определяется по рейтингу Са по шкале агентства Moody's. Для контрагентов из группы Малый и средний бизнес при наличии признаков увеличения кредитного риска вероятность дефолта берётся равной средней величине между 1 и вероятностью дефолта, определённой ранее, и рассчитывается по формуле: $PD1Y = (1 + PD1Y) / 2$. При наличии нарушения контрагентом предельного срока исполнения обязательства (указанного для нахождения актива в Стадии 1), приводящего к увеличению кредитного риска, но не переводящего актив в стадию кредитного обесценения (Стадия 3), расчёт вероятности дефолта на горизонте 1 год производится по формуле: $PD1Y_{пр} = 1 - TOB/T * (1 - PD1Y)$, где PD1Y пр – вероятность дефолта на горизонте 1 год при наличии просроченной задолженности по активу; TOB – срок (дни), оставшийся до даты признания актива кредитно-обесцененным; T – срок с начала даты нарушения исполнения обязательств до признания актива кредитно-обесцененным; PD1Y – вероятность дефолта на сроке 1 год. Полученная вероятность дефолта PD1Y пр округляется до 2 знаков после запятой в процентах (до 4 знаков после запятой в долях) и принимается в качестве вероятности дефолта сроком на 1 год PD1Y. Определение вероятности дефолта на установленном сроке t: в качестве срока обращения актива t при отсутствии доступной информации о сроке обращения для оценки используется срок 1 день. Корректировка вероятности дефолта для Стадии 1: На горизонте до одного года вероятность дефолта PDt определяется по формуле: $PDt = 1 - (1 - PD1Y)t/365$, где t — срок для определения вероятности дефолта (в днях); PDt — вероятность дефолта на горизонте t; PD1Y — вероятность дефолта на горизонте 1 год. Полученная вероятность дефолта PDt округляется до 2 знаков после запятой в процентах (до 4 знаков после запятой в долях). На горизонте более одного года для Стадии 1 значение вероятности дефолта PDt принимается равной вероятности дефолта на горизонте 1 год PD1Y. Корректировка вероятности дефолта для Стадии 2: На горизонте до одного года для Стадии 2 значение вероятности дефолта PDt принимается равной вероятности дефолта на горизонте 1 год PD1Y. На горизонте более одного года расчёт вероятности дефолта производится по формуле: $PDt = 1 - (1 - PD1Y)t/365$.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Стадия 1. Без обесценения Определяется для финансовых инструментов, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска. На данной стадии ожидаемые кредитные потери рассчитываются на срок 12 месяцев. Стадия 2. Увеличение кредитного риска На данной стадии ожидаемые кредитные потери рассчитываются на весь срок жизни актива. Стадия 3. Кредитное обесценение Ожидаемые кредитные потери рассчитываются на весь срок жизни актива Вид актива Срок перехода в Стадию 2 Дебиторская задолженность, возникшая в результате перевода денежных средств (деньги в пути) 5 рабочих дней Депозиты, дебиторская задолженность по начисленным</p>

		<p>процентам на остаток денежных средств на расчетном счете 5 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по возврату средств со счета брокера /со счета в НКЦ 5 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате НКД и номинала (полного или частичного) по облигациям российских эмитентов 5 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате НКД и номинала (полного или частичного) по облигациям иностранных эмитентов 5 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате дивидендов по акциям, депозитарным распискам российских эмитентов, доходам по паевым инвестиционным фондам 5 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате дивидендов по акциям, депозитарным распискам иностранных эмитентов, ETF 10 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате дохода от участия в уставном капитале (доли ООО или права участия в иностранных компаниях) 5 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по сделкам (по которым наступила наиболее ранняя дата расчетов) 5 рабочих дней</p> <p>Иная задолженность перед Фондом 30 рабочих дней</p> <p>Вид актива Срок перехода в Стадию 3</p> <p>Дебиторская задолженность, возникшая в результате перевода денежных средств (деньги в пути) 10 рабочих дней</p> <p>Депозиты, дебиторская задолженность по начисленным процентам на остаток денежных средств на расчетном счете 10 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по возврату средств со счета брокера /со счета в НКЦ 10 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате НКД и номинала (полного или частичного) по облигациям российских эмитентов 10 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате НКД и номинала (полного или частичного) по облигациям иностранных эмитентов 10 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате дивидендов по акциям, депозитарным распискам российских эмитентов, доходам по паевым инвестиционным фондам 25 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате дивидендов по акциям, депозитарным распискам иностранных эмитентов, ETF 45 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по выплате дохода от участия в уставном капитале (доли ООО или права участия в иностранных компаниях) 25 рабочих дней</p> <p>Дебиторская задолженность по сделкам (по которым наступила наиболее ранняя дата расчетов) 10 рабочих дней</p> <p>Иная задолженность перед Фондом 90 дней</p>
--	--	---

Таблица 30.2: Анализ чувствительности по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, к страховому риску на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

№	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+ 10%	-	-	-	-	21	21
		- 10%	-	-	-	-	(21)	(21)
2	Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10%	3	3	20 320	20 320	53	53
		- 10%	(3)	(3)	(22 243)	(22 243)	(53)	(53)
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10%	(8)	(8)	(23 095)	(23 095)	(4 126)	(4 126)
		- 10%	7	7	20 165	20 165	4 126	4 126

№	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2024 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10%	-	-	207	207	40	40
		- 10%	-	-	(325)	(325)	(41)	(41)
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10%	-	-	(449)	(449)	(2 033)	(2 033)
		- 10%	-	-	449	449	2 033	2 033

Таблица 30.3: Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.							
		До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	221 843	157 880	146 206	136 786	134 665	543 987	1 259 792	2 601 159
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	221 843	157 880	146 206	136 786	134 665	543 987	1 259 792	2 601 159
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	568 314	281 194	300 049	210 845	207 532	707 931	904 680	3 180 545
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	568 314	281 194	300 049	210 845	207 532	707 931	904 680	3 180 545
5	Итого	790 157	439 074	446 255	347 631	342 197	1 251 918	2 164 472	5 781 704

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.							
		До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	188 104	110 538	121 770	111 383	106 286	463 498	1 174 803	2 276 382

2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	188 104	110 538	121 770	111 383	106 286	463 498	1 174 803	2 276 382
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	317 578	246 941	211 769	229 532	152 172	625 444	871 361	2 654 797
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	317 578	246 941	211 769	229 532	152 172	625 444	871 361	2 654 797
5	Итого	505 682	357 479	333 539	340 915	258 458	1 088 942	2 046 164	4 931 179

Таблица 30.4: Географический анализ чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 601 159	-	-	2 601 159
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 601 159	-	-	2 601 159
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 163 714	1 413	15 418	3 180 545

4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 163 714	1 413	15 418	3 180 545
5	Итого	5 764 873	1 413	15 418	5 781 704

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 276 381	-	-	2 276 381
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 276 381	-	-	2 276 381
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 635 835	1 612	17 351	2 654 798
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 635 835	1 612	17 351	2 654 798
5	Итого	4 912 216	1 612	17 351	4 931 179

Таблица 30.5: Обзор чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в разрезе основных валют на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 601 159	-	-	-	2 601 159

2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 601 159	-	-	-	2 601 159
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 180 546	-	-	-	3 180 546
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 180 546	-	-	-	3 180 546
5	Итого	5 781 704	-	-	-	5 781 704

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 276 381	-	-	-	2 276 381
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 276 381	-	-	-	2 276 381
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 654 798	-	-	-	2 654 798
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 654 798	-	-	-	2 654 798
5	Итого	4 931 179	-	-	-	4 931 179

Таблица 30.6: Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы	+1%	27 637	27 637	23 332	23 332
		-1%	(27 637)	(27 637)	(23 332)	(23 332)
2	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	11	11	-	-
		-1%	(12)	(12)	-	-
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	33 523	33 523	27 252	27 252
		-1%	(36 418)	(36 418)	(29 807)	(29 807)

Таблица 30.7: Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

На 31 декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	6 684	23	-	-	-
2	расчетные счета	3 184	23	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 500	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	640 125	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	640 125	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 668	-	-	-	-
7	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 668	-	-	-	-
8	Итого	648 477	23	-	-	-
9	Текстовое пояснение	Рейтингу А - соответствует значение рейтинга ruAAA и ruA- присваивается АКРА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и АО "ЭКСПЕРТ РА" Рейтингу В - соответствует значение рейтинга ВВru - присваивается ООО "НКР" Без рейтинга - применяется для долговых инструментов, не имеющих рейтинга				

На 31 декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 140	57	-	-	-
2	расчетные счета	1 092	57	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	48	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	561 590	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 590	-	-	-	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	748	-	-	-	23 511
7	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	748	-	-	-	23 511
8	Итого	563 478	57	-	-	23 511
9	Текстовое пояснение	Рейтингу А - соответствует значение рейтинга ruAAA и ruA- присваивается АКРА (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) и АО "ЭКСПЕРТ РА" Рейтингу В - соответствует значение рейтинга ВВru - присваивается ООО "НКР" Без рейтинга - применяется для долговых инструментов, не имеющих рейтинга				

Таблица 30.8: Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

На 31 декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 709	-	-	6 709
2	Финансовые активы, оцениваемые по	9 353 275	-	-	9 353 275

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 353 275	-	-	9 353 275
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	641 793	-	-	641 793
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	640 125	-	-	640 125
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 668	-	-	1 668
7	Прочее	16 786	-	-	16 786
8	Итого активов	10 018 563	-	-	10 018 563
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(75 900)	-	-	(75 900)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(11 778)	-	-	(11 778)
11	прочая кредиторская задолженность	(64 122)	-	-	(64 122)
12	Прочее	(5 115)	-	-	(5 115)
13	Итого обязательств	(81 015)	-	-	(81 015)
14	Чистая балансовая позиция	9 937 548	-	-	9 937 548

На 31 декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	1 229	-	-	1 229
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 024 953	-	-	8 024 953
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 024 953	-	-	8 024 953
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	585 758	90	-	585 848
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 590	-	-	561 590
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 168	90	-	24 258
7	Прочее	13 093	-	-	13 093
8	Итого активов	8 625 033	90	-	8 625 123
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по	(49 698)	-	-	(49 698)

	амортизированной стоимости, в том числе:				
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 722)	-	-	(5 722)
11	прочая кредиторская задолженность	(43 976)	-	-	(43 976)
12	Прочее	(6 029)	-	-	(6 029)
13	Итого обязательств	(55 727)	-	-	(55 727)
14	Чистая балансовая позиция	8 569 306	90	-	8 569 396

11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 668	-	-	-	-	-	-	1 668
12	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 668	-	-	-	-	-	-	1 668
13	Прочее	5 264	11 492	-	30	-	-	-	16 786
14	Итого активов	735 391	7 112 196	95 265	30	-	-	2 075 681	10 018 563
Раздел II. Обязательства									
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(65 226)	(2 880)	(4 259)	(3 535)	-	-	-	(75 900)
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(1 104)	(2 880)	(4 259)	(3 535)	-	-	-	(11 778)
17	обязательства по аренде	(1 104)	(2 880)	(4 259)	(3 535)	-	-	-	(11 778)
18	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(64 122)	-	-	-	-	-	-	(64 122)
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(6 880)	-	-	-	-	-	-	(6 880)
20	расчеты с прочими кредиторами	(358)	-	-	-	-	-	-	(358)
21	прочее	(56 884)	-	-	-	-	-	-	(56 884)
22	Прочее	(1 279)	(3 836)	-	-	-	-	-	(5 115)
23	Итого обязательств	(66 505)	(6 716)	(4 259)	(3 535)	-	-	-	(81 015)
24	Итого разрыв ликвидности	668 886	7 105 480	91 006	(3 505)	-	-	2 075 681	9 937 548

Номер	Наименование	на 31 декабря 2024 г.
-------	--------------	-----------------------

показателя		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства, в том числе:	1 228	-	-	-	-	-	-	1 228
2	расчетные счета	1 149	-	-	-	-	-	-	1 149
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	48	-	-	-	-	-	-	48
4	прочие денежные средства	31	-	-	-	-	-	-	31
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	353 885	3 660 276	894 513	398 302	400 375	110 403	2 207 199	8 024 953
6	долговые ценные бумаги	353 885	3 660 276	894 513	398 302	400 375	110 403	228 754	6 046 508
7	прочее	-	-	-	-	-	-	1 978 445	1 978 445
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	490 509	95 340	-	-	-	-	-	585 849
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	489 761	71 829	-	-	-	-	-	561 590
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	489 761	71 829	-	-	-	-	-	561 590
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	748	23 511	-	-	-	-	-	24 259
12	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	748	23 511	-	-	-	-	-	24 259
13	Прочее	7 557	5 536	-	-	-	-	-	13 093
14	Итого активов	853 179	3 761 152	894 513	398 302	400 375	110 403	2 207 199	8 625 123

Раздел II. Обязательства

15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(44 615)	(2 058)	(3 025)	-	-	-	-	(49 698)
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(639)	(2 058)	(3 025)	-	-	-	-	(5 722)
17	обязательства по аренде	(639)	(2 058)	(3 025)	-	-	-	-	(5 722)
18	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(43 976)	-	-	-	-	-	-	(43 976)
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(3 799)	-	-	-	-	-	-	(3 799)
20	расчеты с прочими кредиторами	(8 245)	-	-	-	-	-	-	(8 245)
21	прочее	(31 932)	-	-	-	-	-	-	(31 932)
22	Прочее	(1 577)	(4 452)	-	-	-	-	-	(6 029)
23	Итого обязательств	(44 615)	(6 510)	(3 025)	-	-	-	-	(55 727)
24	Итого разрыв ликвидности	808 564	3 754 642	891 488	398 302	400 375	110 403	2 207 199	8 569 396

Таблица 30.11: Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.					на 31 декабря 2024 г.				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Раздел I. Активы											
1	Денежные средства	6 709	-	-	-	6 709	1 229	-	-	-	1 229
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 353 275	-	-	-	9 353 275	8 024 953	-	-	-	8 024 953
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 353 275	-	-	-	9 353 275	8 024 953	-	-	-	8 024 953
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	641 793	-	-	-	641 793	585 758	90	-	-	585 848
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	640 125	-	-	-	640 125	561 590	-	-	-	561 590

6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 668	-	-	-	1 668	24 168	90	-	-	24 258
7	Прочее	16 786	-	-	-	16 786	13 093	-	-	-	13 093
8	Итого активов	10 018 563	-	-	-	10 018 563	8 625 033	90	-	-	8 625 123
Раздел II. Обязательства											
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(75 900)	-	-	-	(75 900)	(49 698)	-	-	-	(49 698)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(11 778)	-	-	-	(11 778)	(5 722)	-	-	-	(5 722)
11	прочая кредиторская задолженность	(64 122)	-	-	-	(64 122)	(43 976)	-	-	-	(43 976)
12	Прочее	(5 115)	-	-	-	(5 115)	(6 029)	-	-	-	(6 029)
13	Итого обязательств	(81 015)	-	-	-	(81 015)	(55 727)	-	-	-	(55 727)
14	Чистая балансовая позиция	9 937 548	-	-	-	9 937 548	8 569 306	90	-	-	8 569 396

Таблица 30.12: Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	на 31 декабря 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
1	Индекс ММВБ (+ 1%)	+ 1%	5 701	4 561	10 186	8 149
2	Индекс ММВБ (- 1%)	- 1%	(5 701)	(4 561)	(10 186)	(8 149)

Примечание 31. Справедливая стоимость

Таблица 31.1: Уровни в иерархии справедливой стоимости.

№	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				на 31 декабря 2024 г.			
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 944 717	-	622 561	9 567 278	7 618 000	-	612 651	8 230 651
2	*** финансовые активы, в том числе:	8 944 717	-	408 558	9 353 275	7 618 000	-	406 953	8 024 953
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 944 717	-	408 558	9 353 275	7 618 000	-	406 953	8 024 953
4	*финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 944 717	-	408 558	9 353 275	7 618 000	-	406 953	8 024 953
5	--долевые ценные бумаги	1 667 123	-	-	1 667 123	1 571 491	-	-	1 571 491
6	-- долговые ценные бумаги	7 277 594	-	-	7 277 594	6 046 509	-	-	6 046 509
7	--прочие долевые инструменты	-	-	408 558	408 558	-	-	406 953	406 953
8	***нефинансовые активы, в том числе:	-	-	214 003	214 003	-	-	205 698	205 698
9	**инвестиционное имущество	-	-	214 003	214 003	-	-	205 698	205 698

Таблица 31.2: Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 12 месяцев 2025 года и 12 месяцев 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		прочие долевые инструменты	итого	
1	2	3	4	9
1	Справедливая стоимость на 1 января 2025 г.	406 954	406 954	406 954
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или	1 604	1 604	1 604

	убытка за год			
3	Приобретения	-	-	-
4	Реализация	-	-	-
5	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 г.	408 558	408 558	408 558
6	Текстовое пояснение	<p>Расчёт стоимости объекта оценки (ПИФ) методом дисконтирования денежных потоков в рамках доходного подхода</p> <p>Прогнозная стоимость чистых активов, приходящихся на пай, к предполагаемому сроку погашения, в руб. 1 840 923,19</p> <p>Период дисконтирования, лет; n 6,69</p> <p>Ставка дисконтирования, %; r 23,18</p> <p>Фактор дисконтирования; $F = 1 / (1 + r)^n$ 0,2479</p> <p>Текущая стоимость денежного потока 456 375</p>		

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		прочие долевые инструменты	итого	
1	2	3	4	9
1	Справедливая стоимость на 1 января 2024 г.	426 514	426 514	426 514
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(6 709)	(6 709)	(6 709)
3	Приобретения	10 806	10 806	10 806
4	Реализация	(23 658)	(23 658)	(23 658)
5	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	406 954	406 954	406 954
6	Текстовое пояснение	Независимая оценка (доходный подход), диапазон ставки дисконтирования от 0,64% до 12,15%; период дисконтирования – 8,526 лет		

Таблица 31.3: Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

№	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	648 477	25	648 502	648 502
2	**денежные средства, в том числе:	-	6 684	25	6 709	6 709
3	*денежные средства в кассе	-	-	2	2	2
4	*расчетные счета	-	3 184	23	3 207	3 207
5	*денежные средства, переданные в доверительное управление	-	3 500	-	3 500	3 500
6	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	641 793	-	641 793	641 793
7	*депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	640 125	-	640 125	640 125
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	640 125	-	640 125	640 125
9	*прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 668	-	1 668	1 668

10	-прочее	-	1 668	-	1 668	1 668
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	75 900	75 900	75 900
12	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	11 778	11 778	11 778
13	*срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	11 778	11 778	11 778
14	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	64 122	64 122	64 122
15	*расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	6 880	6 880	6 880
16	*расчеты с прочими кредиторами	-	-	358	358	358
17	*прочее	-	-	56 884	56 884	56 884
на 31 декабря 2024 г.						
№	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	748	562 730	23 599	587 077	587 077
2	**денежные средства, в том числе:	-	1 140	88	1 228	1 228
3	*денежные средства в кассе	-	-	31	31	31
4	*расчетные счета	-	1 092	57	1 149	1 149
5	*денежные средства, переданные в доверительное управление	-	48	-	48	48
6	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	748	561 590	23 511	585 849	585 849
7	*депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	561 590	-	561 590	561 590
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	561 590	-	561 590	561 590
9	*прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	748	-	23 511	24 259	24 259
10	-прочее	748	-	23 511	24 259	24 259
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	49 698	49 698	49 698
12	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 722	5 722	5 722
13	*срочные заемные средства, привлеченные от других	-	-	5 722	5 722	5 722

	юридических лиц					
14	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	43 976	43 976	43 976
15	*расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	3 799	3 799	3 799
16	*расчеты с прочими кредиторами	-	-	8 245	8 245	8 245
17	*прочее	-	-	31 932	31 932	31 932

Таблица 31.4: Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	214 003	214 003	214 003
2	Итого	-	-	214 003	214 003	214 003
3	текстовое пояснение	Оценка объектов недвижимости проводилась сравнительным и доходным подходами. В рамках сравнительного подхода используется метод сравнения продаж, в рамках доходного – метод прямой капитализации, диапазон ставки капитализации от 8% до 17%.				
Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.				
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	205 698	205 698	205 698
2	Итого	-	-	205 698	205 698	205 698
3	текстовое пояснение	Оценка объектов недвижимости проводилась сравнительным и доходным подходами. В рамках сравнительного подхода используется метод сравнения продаж, в рамках доходного – метод прямой капитализации, диапазон ставки капитализации от 6,8% до 12,5%.				

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

Таблица 32.1: Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие на 31 декабря 2025 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2025 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2025 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2025 г.	Ключевой управленческий персонал на 31 декабря 2025 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2025 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2025 г.	Итого на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	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:	-	-	-	-	158 789	-	-	158 789
2	*обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	6 548	-	-	6 548
3	*обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	152 241	-	-	152 241
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	2 823	-	-	2 823
5	текстовое пояснение	Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам НПО, ОПС, ПДС. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.							

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие на 31 декабря 2024 г.	Дочерние предприятия на 31 декабря 2024 г.	Совместно контролируемые предприятия на 31 декабря 2024 г.	Ассоциированные предприятия на 31 декабря 2024 г.	Ключевой управленческий персонал 31 декабря 2024 г.	Компании под общим контролем на 31 декабря 2024 г.	Прочие связанные стороны на 31 декабря 2024 г.	Итого на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	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:	-	-	-	-	224 429	-	780 188	1 004 617
2	*обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	7 996	-	6 767	14 763
3	*обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	216 433	-	773 421	989 854
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 834	-	-	1 834
5	текстовое пояснение	Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам НПО, ОПС, ПДС. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.							

Таблица 32.2: Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 г. и 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие, за 2025 г.	Дочерние предприятия, за 2025 г.	Совместно контролируемые предприятия, за 2025 г.	Ассоциированные предприятия, за 2025 г.	Ключевой управленческий персонал, за 2025 г.	Компании под общим контролем, за 2025 г.	Прочие связанные стороны, за 2025 г.	Итого, за 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(88)	-	-	-	(9 317)	-	(38 534)	(47 939)
2	-суммы, связанные с оказанием услуг	(88)	-	-	-	(9 317)	-	(38 534)	(47 939)
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	11 586	-	38 985	50 571
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	1 187	-	3 324	4 511
5	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	-	-	10 399	-	35 661	46 060
6	Общие и административные расходы	(300)	-	-	-	(52 008)	-	-	(52 308)
7	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	71 625	71 625

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие, за 2024 г.	Дочерние предприятия, за 2024 г.	Совместно контролируемые предприятия, за 2024 г.	Ассоциированные предприятия, за 2024 г.	Ключевой управленческий персонал, за 2024 г.	Компании под общим контролем, за 2024 г.	Прочие связанные стороны, за 2024 г.	Итого, за 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	(14 024)	-	(30 062)	(44 086)
2	-суммы, связанные с оказанием услуг	-	-	-	-	(14 024)	-	(30 062)	(44 086)
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	-	-	-	17 484	-	33 663	51 147
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	1 031	-	178	1 209
5	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	-	-	16 453	-	33 485	49 938
6	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(52 208)	-	-	(52 208)
7	Прочие доходы	-	-	-	-	356	-	50 120	50 476

Таблица 32.3: Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	52 008	52 208
2	Итого	52 008	52 208

Примечание 33. События после окончания отчетного периода

Таблица 33.1: События после окончания отчетного периода

Событий, оказывающих влияние на представленную отчетность, произошедших после отчетной даты не выявлено.

Президент
10 апреля 2026 г.



Зверев Ю.А.