Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
Таблица 1.1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	433, бессрочная, от 06.08.2014
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ООО «Нефть-консалтинг» (Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д.52, к.1). Президент Фонда «Пенсионное содействие» Еловских Владимир Леонидович
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д.52/1, офис 209
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 Акционерное общество «ААА Управление Капиталом», лицензия № 21-000-1-00657 Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», лицензия № 21-000-1-00010
7	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 «Центральный Сургутский Депозитарий». Лицензия на осуществление депозитарной деятельности №172-04807-000100 от 28.02.2001 выдана ФСФР бессрочно. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00017 от 04.12.2000 выдана ФСФР бессрочно.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода фактическая численность составляет 103 человека. На конец отчетного периода фактическая численность составляет 106 человек.

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	По данным Росстата, объем промышленного производства в России в декабре 2025 года увеличился на 3,7% по сравнению с декабрем 2024 года, за 2025 год показатель вырос на 1,3%. В декабре 2025 года по сравнению с предыдущим месяцем промпроизводство выросло на 19%.По данным статистики, добыча полезных ископаемых в РФ в декабре снизилась на 2,8% в годовом выражении (за весь 2025 год снижение составило 1,6%), производство в обрабатывающих отраслях выросло на 7,8% (за год - на 3,6%). В отраслях по обеспечению электроэнергией, газом и паром показатели в декабре снизились на 0,7% (за год - на 1,6%), в сфере водоснабжения, водоотведения и утилизации отходов снижение производства составило 6,2% (за год показатель снизился на 4,3%). Росстат также сообщил, что в декабре отмечен рост в производстве прочих транспортных средств и оборудования (включая авиационную технику, судостроение и т. д.) - на 28,6%, производстве табачных изделий - на 25,9%, производстве готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования - на 21,5%, металлургическом производстве - на 16,9%, производстве прочих готовых изделий - на 15,8%, производстве лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях и ветеринарии - на 12,9%, производстве напитков - на 3,5%, производстве электрического оборудования - на 3%, выпуске компьютеров, электронных и оптических изделий - на 1%, производстве машин и оборудования, не включенных в другие группировки, - на 0,9%. В то же время снизилось производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов - на 20,2%, добыча прочих полезных ископаемых - на 19,4%, ремонт машин и оборудования - на 12,1%, обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки - на 6,9%, производство бумаги - на 8,3%, производство прочей неметаллической минеральной продукции (стройматериалы) - на 5,7%, добыча угля - на 4,8%, производство кожи и изделий из кожи - на 3,9%, производство одежды - на 2,3%, добыча металлических руд - на 2,2%, производство мебели - на 1,6%, производство текстильных изделий - на 1,5%, производство резиновых и пластмассовых изделий - на 1,4%, производство кокса и нефтепродуктов - на 0,8%, производство химических веществ и химических продуктов - на 0,6%, производство продуктов питания - на 0,4%. В декабре 2025 года рост потребительских цен составил 0,32% после роста на 0,42% в ноябре, на 0,50% в октябре, на 0,34% в сентябре, снижения на 0,40% в августе, роста на 0,57% в июле (на фоне индексации стоимости услуг ЖКХ), 0,20% в июне, 0,43% в мае, 0,40% в апреле, 0,65% в марте, 0,81% в феврале и 1,23% в январе, сообщил Росстат. Инфляция в декабре 2025 года оказалась ниже ожиданий аналитиков - консенсус-прогноз опрошенных "Интерфаксом" экономистов на месяц равнялся 0,48%. В целом за 2025 год инфляция, по данным Росстата, составила 5,59% после 9,52% в 2024 году, 7,42% в 2023 году, 11,94% в 2022 году, 8,39% в 2021 году, 4,9% в 2020 году и 3,0% в 2019 году. Рост цен по итогам 2025 года оказался ниже официальных прогнозов. Прогноз Банка России от октября по инфляции на 2025 год был на уровне 6,5-7%, сентябрьский прогноз Минэкономразвития - 6,8%. Консенсус-прогноз экономистов, опрошенных "Интерфаксом" в конце декабря, по инфляции в 2025 году равнялся 5,8%. По данным Росстата, продовольственные товары в декабре 2025 года подорожали на 0,43%, а в целом за 2025 год - на 5,24% (после роста на 11,05% в 2024 году). Плодоовощная продукция в декабре 2025 года выросла в цене на 1,56%, а в целом за 2025 год она подешевела на 8,80% (после роста на 22,09% в 2024 году). Значительно выросли цены в 2025 году на мороженую рыбу - на 16,98%, алкогольные напитки - на 11,12%, хлеб и хлебобулочные изделия - также на 11,12%. Одновременно куриные яйца в 2025 году подешевели на 20,04% (после удешевления на 11,16% в 2024 году и удорожания на 61,35% в 2023 году). Сахарный песок в 2025 году подешевел на 6,41%. Рост цен на непродовольственные товары в декабре 2025 года равнялся 0,34%, а за 2025 год - 2,99% (6,12% в 2024 году). Значительно подорожали в 2025 году бензин - на 10,78%, медикаменты - на 9,88%, табачные изделия - на 7,08%. Одновременно подешевели в 2025 году телерадиотовары - на 8,53%, электротовары - на 4,96%. Услуги в декабре подорожали в среднем на 0,15%, а за 2025 год - на 9,30% (11,52% в 2024 году). Базовый индекс потребительских цен, исключающий изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в декабре 2025 года составил 100,37%, а за 2025 год - 105,44% (в 2024 году - 108,93%). Росстат 14 января сообщил, что инфляция с 1 по 12 января 2026 года (из-за праздников получился почти в два раза более длинный отрезок времени, чем обычный недельный) составила 1,26%. За 12 дней января 2025 года рост цен равнялся 0,62%, а за весь январь 2025 года - 1,23%. Исходя из этих данных, годовая инфляция в стране на 12 января ускорилась до 6,26% (в том числе на фоне увеличения НДС с 1 января 2026 года с 20% до 22%).
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Банк России 19 декабря решил снизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов - до 16%. Сигнал при этом остался нейтральным. "Банк России будет поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели. Это означает продолжительный период проведения жесткой денежно-кредитной политики. Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от устойчивости замедления инфляции и динамики инфляционных ожиданий", - сказано в заявлении. Прогноз Банка России на 2026 год был сохранен на уровне 4-5%. Минэкономразвития ожидает (прогноз от сентября) инфляцию в 2026 году на уровне 4%. Консенсус-прогноз экономистов, опрошенных "Интерфаксом" в конце декабря, по инфляции в 2026 году равнялся 5,1%. Доллар США по итогам 12 месяцев 2025 года снизился с 101,6797 руб. на 31.12.2024 до 78,2267 руб. на 31.12.2025. Средний уровень цены нефти Urals за декабрь 2025 года, которая будет применяться для расчета налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ) по нефти - $39,18/баррель. Это значение на 38,2% ниже, чем в аналогичном месяце 2024 года, когда цена достигала 63,44 доллара за баррель. Министерство финансов России в IV квартале разместило облигации федерального займа (ОФЗ) с учетом юаневых траншей на общую сумму 3,828 трлн руб. по номиналу при плане 3,8 трлн руб.; объем размещения ОФЗ за весь 2025 год - 8,266 трлн руб. по номиналу. Объем выручки (объем средств, вырученных от продажи ОФЗ по рыночной стоимости) составил 3,533 трлн руб. в IV

размещения ОФЗ за весь 2025 год – 8,268 трлн руб. по номиналу. Объем выручки (объем средств, вырученных от продажи ОФЗ по рыночной стоимости) составил 9,333 трлн руб. в IV квартале и 7,202 трлн руб. за весь 2025 год с учетом размещенных в декабре ОФЗ в юанях. Таким образом, Минфину удалось как перевыполнить квартальный план размещения гособлигаций в номинальном выражении в октябре-декабре, так и набрать необходимую сумму фактически привлеченных средств, чтобы перекрыть цифру общего объема государственных заимствований, запланированных в бюджете на текущий год. Согласно закону о корректировке федерального бюджета РФ на 2025 год, принятому Госдумой в конце октября, объем государственных заимствований в текущем году был увеличен на 2,2 трлн руб. Таким образом, запланированный в бюджете на текущий год объем средств, который должен быть получен от размещения ОФЗ, был увеличен до 6,981 трлн руб. С учетом этих поправок Минфин опубликовал уточненный график аукционов по размещению ОФЗ на IV квартал, в соответствии с которым плановый объем размещения был увеличен до 3,8 трлн руб. по номиналу. Доходность индекса ОФЗ Московской биржи снизилась с 16,43% годовых на 30.12.2024 до 14,39% годовых на 30.12.2025. Доходность индекса корпоративных облигаций Московской биржи снизилась с 22,13% годовых на 30.12.2024 до 16,01% годовых на 30.12.2025. Ставки по банковским депозитам сроком на 1 год на 31.12.2025 находились в диапазоне 8,66–14,10% годовых. Сложившаяся ситуация на международных финансовых рынках и введение санкций в отношении РФ со стороны других государств негативно повлияли на мировую экономику и экономику России, в частности. Динамика основных макроэкономических показателей в 2025 г. в целом соответствовала прогнозу Банка России начала года. Рост экономики замедлился, возвращаясь к более сбалансированной траектории после высоких темпов 2023–2024 годов, говорится в бюллетене "О чем говорят тренды", подготовленном департаментом исследований и прогнозирования ЦБ. По мнению Фонда, влияние таких неблагоприятных событий, как волатильность цен на валюту и нефть, геополитическая напряженность, инфляционный риск, высокое значение ключевой ставки на продолжительном периоде времени и введение новых пакетов санкций в отношении РФ со стороны других государств продолжают оставаться значительными. Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов. Возможное снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчётных периодах скажется на справедливой стоимости ценных бумаг Фонда, обращающихся на бирже. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Фонд регулярно проводит анализ кредитных организаций, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. Фонд продолжит непрерывно осуществлять свою деятельность и соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности собственных средств. В соответствии с требованиями Банка России Фонд на ежеквартальной основе анализирует уровень кредитного, рыночного, операционного, актуарного рисков, риска ликвидности, оценивает уровень совокупного риска и капитала под риском, на регулярной основе проводит анализ эффективности деятельности и стресс–тестирование.

Объем внутренних заимствований РФ в 2025 году планируется увеличить на 2,2 трлн рублей в связи с ростом дефицита федерального бюджета, говорится в пояснительной записке Минфина. Согласно предложенным Минфином поправкам, объем размещения ОФЗ в текущем году будет увеличен до 6,981 трлн рублей. Плановый объем размещения ОФЗ в IV квартале 2025 г. (в рамках действующих бюджетных параметров) – 1 500 млрд. руб. При том же объеме погашений в 1,416 трлн рублей чистое привлечение вырастет до 5,565 трлн рублей. Оценка дефицита бюджета в 2025 году, согласно осенним поправкам, повышена до 2,6% ВВП с 1,7% ВВП.

Доходность индекса ОФЗ Московской биржи снизилась с 16,43% годовых на 30.12.2024 до 14,85% годовых на 30.09.2025. Доходность индекса корпоративных облигаций Московской биржи снизилась с 22,13% годовых на 30.12.2024 до 16,9% годовых на 30.09.2025. Ставки по банковским депозитам сроком на 1 год на 30.09.2025 находились в диапазоне 9,22–13,75% годовых.

Сложившаяся ситуация на международных финансовых рынках и введение санкций в отношении РФ со стороны других государств негативно повлияли на мировую экономику и экономику России, в частности. Рост экономики в III квартале продолжается более умеренными темпами, чем в первом полугодии, говорится в бюллетене "О чем говорят тренды", подготовленном департаментом исследований и прогнозирования ЦБ.

По мнению Фонда, влияние таких неблагоприятных событий, как волатильность цен на валюту и нефть, геополитическая напряженность, инфляционный риск, высокое значение ключевой ставки на продолжительном периоде времени и введение новых пакетов санкций в отношении РФ со стороны других государств продолжают оставаться значительными. Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов. Возможное снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчётных периодах скажется на справедливой стоимости ценных бумаг Фонда, обращающихся на бирже. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Фонд регулярно проводит анализ кредитных организаций, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. Фонд продолжит непрерывно осуществлять свою деятельность и соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности собственных средств. В соответствии с требованиями Банка России Фонд на ежеквартальной основе анализирует уровень кредитного, рыночного, операционного, актуарного рисков, риска ликвидности,

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом Положений Банка России для негосударственных пенсионных фондов, в том числе с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2020 № 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета всоответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности". Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход, а так же за исключением активов и обязательств по пенсионной деятельности, оцениваемых в соотвествии с требованиями МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования".
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за сопостовимый период были реклассифицированы в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года следующих ОСБУ, которые основаны в том числе на требованиях МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее - МСФО (IFRS) 17) и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9), обязательных к применению на территории Российской Федерации с 1 января 2025 года: - Положение Банка России от 29.06.2020 № 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"; - Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агенств и порядке его применения"; - Положение Банка России от 29.06.2020 № 726 "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"; - Положение Банка России от 23.09.2021 № 773-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании"; - Положение Банка России от 23.09.2021 № 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения"; - Положение Банка России от 21.05.2024 № 838-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений". С 1 января 2025 года Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17 и первоначально применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9. Входящие остатки на 01.01.2025 были сформированы с учетом информационного письма Банка России от 27.12.2022 № ИН-012-17/142 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Информационное письмо Банка России №ИН-012-17/142). Фонд внес соответствующие изменения в Учетную политику на 2025 год. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования в отношении классификации и оценки финансовых активов, а также учета их обесценения. Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Фондом убытков от обесценения финансовых активов, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Наиболее значимым отличием требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" касаются следующих аспектов: - оценка обязательств по договорам страхования осуществляется исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования; - в оценку обязательств по договорам страхования включается рисковая поправка на нефинансовый риск; - при первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств признается незаработанная прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги), которая признается в поставе прибыли по мере оказания услуг по договору страхования в будущем; - в составе прибыли или убытка представляется выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В сотсаве прибыли или убытка не отражается информация о пенсионных взносах по заключенным договорам; - выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не включают инвестиционную составляющую.

4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд по состоянию на 01.01.2025 создал резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного РЕПО, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских и клиринговых счетах, дебиторская зажолженность). В связи с ретроспективным переходом на МСФО (IFRS) 17 была осуществлена классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, а также осуществлена корректировка обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и долгосрочным сбережениям с учетом Информационное письмо Банка России №ИН-012-17/142 по состоянию на 31.12.2024 и 01.01.2024.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменение вследствии прочих изменений учетной политики на 01.01.2025. Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2025 составило (4 493) тыс. руб. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменение вследствии ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024. Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 17 на 01.01.2024 составило 1 556 703 тыс. руб., на 31.12.2024 составило 1 300 955 тыс. руб.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	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 отсутствует.

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

Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские 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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективнов том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью "Финансовые акттивы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или расчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основании Приложения № 4 к Учетной политике "Методические указания о порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг и производственных финансовых инструментов".
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Бухгалтерский учет договора аренды регламентируется Положением № 635-П. В соответствии с пунктом 2.12 Положения № 635-П Фонд классифицирует аренду в качестве краткосрочной учитывая планируемый срок аренды. Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы Фонда.
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	По договорам ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). Фонд также оценивает значительность страхового риска по договорам НПО и ДС на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга в отдельные группы. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. При проведении расчетной оценки денежных потоков Фонд непредвзято использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Расчетная оценка будущих денежных потоков является ожидаемой стоимостью (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов. Фонд оценивает вероятности и суммы будущих выплат по существующим договорам исходя из полученной информации, включая: а) информацию о выплатах по смерти, расторжениям, а также пенсий и единовременных выплат, требования по выплате которых уже были заявлены вкладчиками, участниками, застрахованными лицами либо их правопреемниками; б) прочую информацию об известных или расчетных характеристиках договоров; в) информацию прошлых периодов о собственном опыте Фонда, дополненную в случае необходимости информацией прошлых периодов из других источников. Информация прошлых периодов корректируется для отражения текущих условий, например, если: 1.характеристики застрахованной популяции отличаются (или будут отличаться, например, вследствие неблагоприятного отбора) от характеристик популяции, которая использовалась в качестве основы для анализа данных прошлых периодов; 2.имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, что возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования; или произошли изменения в таких аспектах деятельности, как процедуры оценки риска, что может повлиять на уместность использования данных прошлых периодов для анализа имеющихся договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Для целей оценки будущих денежных потоков в части выплат по договору Фонд применяет актуарные допущения, информацию о размере будущих выплат, указанную в договоре, требования законодательства, а также иную информацию, необходимую для проведения расчета.

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	В целях оценки рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод, основанный на уровне доверительной вероятности. В качестве уровня доверительной вероятности для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фондом использован 70% процентиль. Для дисконтирования потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей Фондом применяется кривая бескупонной доходности государственных облигаций РФ.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или расситывается с использованием другого метода оценки. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. Активным рынком признается такой рынок, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейным методом признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте осуществляется ежедневно.
8	Непрерывность деятельности	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или осуществлять операции на невыгодных условиях.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не производит пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика Фонда на 2025 год сформирована исходя из требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности. Введена Методика резервирования финансовых инструментов по МСФО 9, целью которой является определение величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками. Веедена Методика применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", целью которой является оценка влияния, которые договора страхования оказывают на финансовое положение, финасновые результаты и денежные потоки организации. Фондом внесены дополнения в Учетную политику на 2025 год, утвержденные Приказом от 30.12.2025 № 404-02-01-05, в части характиристики финансового актива - область применения SPPI теста.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	С 01.01.2025 вступил в силу МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", который заменяет МСФО (IFRS) 4, определяющего существенную практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартов учета всех видов договоров страхования. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированный с учетом риска, в котором учтена вся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Также с 01.01.2025 вступил в силу МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", который заменяет МСФО (IFRS) 39. Фонд определяет величину резерва под ожидаемые кредитные убытки, определяет являются ли финансовые активы кредитно-обесцененными, так как данный показатель оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Внесение дополнений в Учетную политику на 2025 год, утвержденные Приказом от 30.12.2025 № 404-02-01-05 не оказало влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые легко обратить в известные суммы денежных средств. Денежные средства включают в себя денежные средства, имеющиеся в налилии: - на расчетных счетах в кредитных организациях;- на расчетных счетах в доверительном управлении. Депозиты, размещенные по договорам банковского вклада со сроком погашения не более 90 дней Фонд признает эквиваленом. В случае, если в условиях заключения договора банковского вклада указано досрочное расторжение договора Фонд отражает данный эквивален, как краткосрочные высоколиквидные инвестиции.

13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат произведенных в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Рыночная ставка признается рыночной, если срок действия договора банковского вклада составляет не более одного календарного года с даты размещения денежных средств, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. 2. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. 3.Определение справедливой стоимости производится по состоянию на: •каждый рабочий день; •каждый день, в котором Фондом или одной/всеми Управляющими компаниями совершались операции с активами; •на последний календарный день месяца, если такой день не является рабочим •на дату прекращения признания ценных бумаг. 4.Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. 2.Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки. При наличии признаков обесценения формируется резерв с отнесением расходов от обесценения через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг отражается в составе прочем совокупном доходе / расходе.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения . Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под ожидаемые кредитные убытки. Стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Фонд руководствуется МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". Фонд контролирует акционерное общество, если он прямо или косвенно владеет 50%+1 и более акциями данного акционерного общества. Фонд оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если он прямо или косвенно владеет от 20% до 50% акций данного акционерного общества. Фонд может осуществлять контроль в случае, если доля владения акциями составляет менее 50%, но выполняются следующие условия: - Фонд обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, которые описываются как существующие права, предоставляющие возможность в настоящее время управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на сумму возврата на инвестиции (такая деятельность обозначается термином «значимая деятельность»); - Фонд подвержен риску убытков или обладает правами на получение переменных сумм возврата на инвестицию вследствие своего участия в объекте инвестиций; - Фонд имеет возможность использования своих полномочий для оказания влияния на сумму возврата на инвестицию. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух и большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Фонде отсутствуют.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачеты финансовых активов и финансовых обязательст в Фонде отсутствуют.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Классификация и проверка наличия дискреционного участия проводится Фондом: при первоначальном признании пенсионного договора; в случае модификации пенсионного договора, определенной в соответствии с Порядком по учету модификации и прекращения признания договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения; при получении передаваемого портфеля пенсионных договоров от другого НПФ либо ПФР; при переходе на МСФО (IFRS) 17. При проведении классификации Фондом проверяется выполнение следующих условий: 1.Наличие (отсутствие) будущего события, в наступлении которого нет уверенности, покрываемое пенсионным договором– риска; 2.Наличие (отсутствие) передачи страхового риска по договору: a.Наличие (отсутствие) неблагоприятных для участников, вкладчиков или застрахованных лиц последствий в результате наступления страхового случая; b.Наличие (отсутствие) передачи риска по пенсионному договору от вкладчика/участника или застрахованного лица Фонду; c.Отличие передаваемого по договору риска от финансового; d.Нахождение (отсутствие) момента передачи страхового риска в рамках договора; 3.Значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования только если по нему от участника/вкладчика или застрахованного лица Фонду передается значительный страховой риск, который может привести к убытку для Фонда по данному договору. При проведении проверки наличия дискреционного участия Фондом проверяется выполнение следующих условий: 1.Наличие (отсутствие) у Фонда права в дополнение к суммам, выплата которых по договору не зависит от усмотрения Фонда, по собственному усмотрению выплачивать дополнительные суммы и устанавливать сроки таких выплат; 2.Наличие (отсутствие) прав на получение участником/вкладчиком или застрахованным лицом дополнительных сумм, в дополнение к суммам, выплата которых не зависит от усмотрения Фонда; 3.Наличие (отсутствие) зависимости величины дополнительных сумм от хотя бы одного из следующих параметров: a.доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; b.реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у Фонда; c.прибыли или убытка Фонда; 4.Значительность дополнительных сумм по отношению к общей величине выгод по договору. Для целей бухгалтерского учета Фонд классифицирует инвестиционный договор как содержащий дискреционное участие, в случае если по этому договору выполнены все указанные выше условия.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации: a.по портфелям договоров страхования (далее – портфель ДС/портфели ДС); b.по уровню прибыльности (обременительности); c.по дате признания; Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к ГДС, если только это не является следствием модификации договора.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Датой признания для договоров НПО и договоров ДС является: применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной; для всех остальных случаев – дата первого платежа, отраженного на расчетном счете Фонда.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой признания для договоров ОПС является дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.

29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров пенсионного страхования, которые относятся непосредственно к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит такая группа. К аквизиционным денежным потокам Фонд относит выплаты по агентским договорам и расходы на рекламу. Все уплаченные аквизиционные расходы Фонд признает в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров страхования. Фонд признает такой актив в отношении каждой такой группы договоров страхования. Прекращение признания актива в отношении аквизиционных расходов происходит в тот момент, когда эти аквизиционные расходы включаются в оценку соответствующей группы договоров страхования. Амортизации аквизиционных денежных потоков в Фонде осуществляется пропорционально высвобождению обязательств.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Договоры без условия прямого участия у Фонда отсутвуют.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	На размер финансового дохода Фонда оказывает влияние изменение в оценке денежных потоков в зависомсти от динамики временной стоимости денег, от изменения процентных ставок и финансовых допущений.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	Маржа откорректирована по всем группам догворов.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа определяется как компонент балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг, предусмотренных договорами страхования в данной группе. Маржа на конец отчетного периода представляет собой прибыль по ГДС, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу. Фонд оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров как максимальное значение из нуля и суммы, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, отличных от доходов и расходов применительно к пункту 3b МСФО (IFRS) 17, вследствие: 1.первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров, оцененных в соответствии с Порядком определения расчетной оценки будущих денежных потоков по выполнению договоров НПО, ДС и ОПС в соответствии с требованиями МСФО 17 и Порядком по определению актуарных предположений для целей построения расчетной оценки будущих денежных потоков по выполнению договоров НПО, ДС и ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; 2.денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату; 3.прекращения признания на дату первоначального признания группы договоров: a.актива в отношении аквизиционных денежных потоков; и b.любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров (пункт B66A МСФО (IFRS) 17). При этом в той мере, в которой Фонд прекращает признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками на дату первоначального признания группы договоров, он признает выручку и расходы по страхованию в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату . Фонд не включает суммы данных выручки и расходов по страхованию для целей определения МПДУ на момент первоначального признания.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков, рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: a.уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; b.результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень непринятия риска Фондом. В качестве метода оценки рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд использует метод, основанный на уровне доверительной вероятности. Фонд применяет 70% процентиль в качестве уровня доверительной вероятности в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена. Признание объектов в качестве инвестиционного имущества, или прекращение признания осуществляется с учетом следующих критериев: - соответствие определению; - существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод от использования данного объекта инвестиционной собственности; - себестоимость объекта инвестиционной собственности может быть надёжно оценена.

36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость .
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует единый подход к определению базы для оценки всех классов основных средств. Это модель учета по первоначальной стоимости зы вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, включая налог на добавленную стоимость.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости в Фонде отсутствуют.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, расситанных согласно сроку полезного использования (кроме земли). Земля (земельные участки) не амортизируются. Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной (не превышает 10% от первоначальной стоимости), Фонд не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального активаи обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении объектов нематериальных активов, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости в Фонде отсутствуют.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	1. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Фонд определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. 2.Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	1. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 2. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. 3. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда) исходя из: - срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. 4. Срок полезного использования утверждается генеральным директором Фонда. 5.Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015. Затратами, формирующими первоначальную стоимость созданных нематериальных активов, являются: - расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением (созданием) нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Не включаются в расходы на создание нематериального актива общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с созданием активов, а так же возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе: - вознаграждения за выполнение работниками трудовых функций (заработная плата); - премия за многолетний безупречный труд, и другие премии, предусмотренные коллективным договором; - индивидуальные выплаты на основании приказа генерального директора Фонда; - оплата ежегодных отпусков - оплата медицинских и иных расходов, предусмотренная коллективным договором. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Фондом указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Долгосрочные вознаграждения работникам Фонда по окончании трудовой деятельности по пенсионному обеспечению и страхованию включают: - долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами; - вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Информация по актуарным допущениям (коэффициенты Уровень смертности, Коэффициент текучести кадров, Ставка дисконтирования) предоставляется актуарием на конец отчетного года. Информацию по ставке дисконтирования представляет актуарий на конец отчетного года. Данная ставка дисконтирования используется в течение следующего отчетного года. Пересмотр ставки в течение года не производится. Начисление процентов по долгосрочным обязательствам осуществляется на приведенную стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода (данные предоставляются актуарием на конец предыдущего отчетного периода).
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода и представляющей собой надежную оценку конечной стоимости для Фонда вознаграждений работникам, которые они заработали в обмен на оказанные организации услуги в текущем и прошедших отчетных периодах.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		

49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	1. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, назначение которых не определено, полученные по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Фонда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. 2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. 3.На конец отчетного года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (цена продажи за минусом дополнительных затрат- скидки, затраты на доставку, ремонт и т.д.). 4.Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на конец отчетного года.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются Фондом при первоначальном признании по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценку запасов по чистой возможной цене продажи Фонд производит один раз в год на конец отчетного года. Фонд применяет МСФО (IAS) 2 перспективно, начиная с 2021 года. На сумму уменьшения балансовой стоимости запасов до их возможной чистой стоимости продажи Фонд создает резерв под снижение стоимости запасов. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Фондом поставщикам при приобретении запасов, включаются в их первоначальную стоимость.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством Фондом принемается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС и НПО; - резерв по расходам на обязательный аудит.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды. Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы Фонда.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	У Фонда имеются действующие договоры аренды заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев, на основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	В Фонде отсутствует.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В Фонде отсутствует.
53.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В Фонде отсутствует.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если ее срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Убыток, перенесенный в налоговом учете на будущее, в бухгалтерском учете рассматривается как вычитаемая временная разница, приводящая к возникновению отложенного налогового актива. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль.

56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается в Бухгалтерском балансе в сумме только только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи "Добавочный капитал" Бухгалтерского баланса Фонда.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	В случае если Фонд решает выкупить ценные бумаги у акционера, или акционер решает продать Фонду свои акции, в учете стоимость выкупленных акций отражается в сумме уплаченной акционеру.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", создал резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения им указанного размера.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Фонд признает и учитывает прочие объекты бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ.

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	1 886	(1)	1 885	1 150	1 150
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0	358	46 804	46 804
3	Итого	2 244	(1)	2 243	47 954	47 954

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 (НПО и ДС) Денежные средства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	1 882	(1)	1 881	1 139	1 139
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	169	0	169	21 505	21 505
3	Итого	2 051	(1)	2 050	22 644	22 644

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 (ОПС) Денежные средства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	0	0	0	4	4
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	189	0	189	25 299	25 299
3	Итого	189	0	189	25 303	25 303

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 (СС) Денежные средства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	4	0	4	7	7
2	Итого	4	0	4	7	7

Примечание 5. Денежные средства
Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 243	47 954
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	0
3	Итого	2 244	47 954

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.3 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	3	3
2	расчетные счета	1	1
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	3	3
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4	4
5	расчетные счета	1	1
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	3	3
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6)	(6)
8	расчетные счета	(1)	(1)
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	(6)	(6)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1	1
11	расчетные счета	1	1
13	Текстовое пояснение	В отчетном периоде отсутствовали факты существенного увеличения кредитного риска и/или признаки обесценения, все остатки денежных средств отнесены к Стадии 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признан в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.	

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	39 603 738	13 762 481
2	Итого	39 603 738	13 762 481

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

Таблица 6.1 (НПО и ДС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	22 143 759	9 711 004
2	Итого	22 143 759	9 711 004

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	8 734 169	4 051 477
2	Итого	8 734 169	4 051 477

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	8 725 810	0
2	Итого	8 725 810	0

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	707 364	672 022
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	239 311	101 238
3	нефинансовых организаций	468 053	570 784
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	38 896 374	13 090 459
5	Правительства Российской Федерации	16 145 482	2 859 948
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 150 033	573 681
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 459 794	1 217 437
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 451 748	1 475 659
9	нефинансовых организаций	14 689 317	6 963 734
10	Итого	39 603 738	13 762 481

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 7.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 270 552	8 957 649
2	Итого	6 270 552	8 957 649

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 7.1 (СС) Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 270 552	8 957 649
2	Итого	6 270 552	8 957 649

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 466	(29)	209 437	210 530	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 857 063	(2 108)	9 854 955	19 442 814	19 442 814
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 494 607	0	5 494 607	11 963 343	11 963 343
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	894	(8)	886	27 198	27 198
5	Итого	15 562 030	(2 145)	15 559 885	31 643 885	31 643 885

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.1 (НПО и ДС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 466	(29)	209 437	210 530	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 029 713	(546)	3 029 167	5 582 951	5 582 951
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 558 419	0	3 558 419	6 962 589	6 962 589
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	507	(8)	499	26 439	26 439
5	Итого	6 798 105	(583)	6 797 522	12 782 509	12 782 509

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.1 (ОПС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	355 580	(15)	355 565	1 708 965	1 708 965
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 936 188	0	1 936 188	5 000 753	5 000 753
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	387	0	387	759	759
4	Итого	2 292 155	(15)	2 292 140	6 710 477	6 710 477

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.1 (СС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 471 770	(1 547)	6 470 223	12 150 899	12 150 899
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	0	1	0	0
3	Итого	6 471 771	(1 547)	6 470 224	12 150 899	12 150 899

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.2 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 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 438	2 438
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	109	109
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 312	2 312
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17	17
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	35 843	35 843
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	2
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 782	35 782
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59	59
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(36 136)	(36 136)
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(82)	(82)
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(35 986)	(35 986)
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(68)	(68)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 145	2 145
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29	29
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 108	2 108
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	8
17	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,021% от активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резервов	

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 8.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	от 7,43 до 17,84	от 128 до 885 дней	от 7,43 до 22,61	от 464 до 759 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 12,60 до 19,15	от 12 до 259 дней	от 15,05 до 25,90	от 50 до 232 дней
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	от 15,50 до 16,00	от 5 до 12 дней	от 12,00 до 21,51	от 3 до 9 дней
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,45	99 дней	-	-

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 9.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	11 174 463	(2 178)	11 172 285	10 321 002	10 321 002
2	Правительства Российской Федерации	10 466 905	(2 041)	10 464 864	9 653 875	9 653 875
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	707 558	(137)	707 421	667 127	667 127
4	Прочее	5 462	(159)	5 303	9 824	9 824
5	Итого	11 179 925	(2 337)	11 177 588	10 330 826	10 330 826

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 9.1 (НПО и ДС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	7 619 925	(1 486)	7 618 439	7 285 261	7 285 261
2	Правительства Российской Федерации	7 000 675	(1 365)	6 999 310	6 755 804	6 755 804
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	619 250	(121)	619 129	529 457	529 457
4	Прочее	67	(159)	(92)	20	20
5	Итого	7 619 992	(1 645)	7 618 347	7 285 281	7 285 281

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 9.1 (ОПС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 554 539	(692)	3 553 847	3 035 741	3 035 741
2	Правительства Российской Федерации	3 466 230	(676)	3 465 554	2 898 072	2 898 072
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	88 309	(16)	88 293	137 669	137 669
4	Итого	3 554 539	(692)	3 553 847	3 035 741	3 035 741

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 9.1 (СС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	5 394	0	5 394	9 804	9 804
2	Итого	5 394	0	5 394	9 804	9 804

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 9.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2025 год

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 051	2 051
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 013	2 013
3	прочее	38	38
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 208	1 208
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	346	346
6	прочее	862	862
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(922)	(922)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(181)	(181)
9	прочее	(741)	(741)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 337	2 337
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 178	2 178
12	прочее	159	159
13	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,021% от активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резервов	

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.1 Активы 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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025			31.12.2024		
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	243 835	2 451 506	2 695 341	151 501	1 457 222	1 608 723
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 821 700	9 680 176	11 501 876	1 549 188	7 528 534	9 077 722
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	(100 064)	(374 764)	(474 828)	(115 778)	(251 879)	(367 657)
4	маржа за предусмотренные договором услуги	(1 477 801)	(6 853 906)	(8 331 707)	(1 281 909)	(5 819 433)	(7 101 342)
5	Компонент убытка	0	(205 773)	(205 773)	0	0	0
6	Обязательства по возникшим требованиям	(21 819)	(47 398)	(69 217)	(11 769)	(11 131)	(22 900)
7	Итого	222 016	2 198 335	2 420 351	139 732	1 446 091	1 585 823

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025				31.12.2024			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	13 828 824	30 102 401	1 159 705	45 090 930	13 376 865	24 923 743	37 100	38 337 708
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	12 069 474	30 083 769	1 017 269	43 170 512	11 783 072	24 922 445	36 264	36 741 781
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	88 108	876	8 884	97 868	98 848	1 298	836	100 982
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 671 242	17 756	133 552	1 822 550	1 494 945	0	0	1 494 945
5	Компонент убытка	0	10 817	206 486	217 303	0	0	0	0
6	Обязательства по возникшим требованиям	27 861	3 908	830	32 599	18 440	1 636	0	20 076
7	Итого	13 856 685	30 117 126	1 367 021	45 340 832	13 395 305	24 925 379	37 100	38 357 784

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.3 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 год

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		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			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
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 01 января 2025 г., в том числе:	13 225 364	30 209	13 255 573	23 466 521	0	12 767	23 479 288	37 100	0	0	37 100	36 771 961
2	активы 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 01 января 2025 г.	(151 501)	11 769	(139 732)	(1 457 222)	0	11 131	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)
3	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 01 января 2025 г.	13 376 865	18 440	13 395 305	24 923 743	0	1 636	24 925 379	37 100	0	0	37 100	38 357 784
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	1 305 961	993 570	2 299 531	2 464 565	216 589	1 581 956	4 263 110	130 203	206 486	51 860	388 549	6 951 190
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(901 784)	0	(901 784)	(2 855 134)	0	0	(2 855 134)	(54 390)	0	0	(54 390)	(3 811 308)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	367	993 570	993 937	36	216 589	1 581 956	1 798 581	0	206 486	51 860	258 346	3 050 864
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	216 589	0	216 589	0	206 486	0	206 486	423 075
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	367	0,00	367	36	0	0	36	0	0	0	0	403
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	19 471	19 471	0	0	38 515	38 515	0	0	830	830	58 816
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	974 099	974 099	0	0	1 543 441	1 543 441	0	0	51 030	51 030	2 568 570
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 207 378	0	2 207 378	5 319 663	0	0	5 319 663	184 593	0	0	184 593	7 711 634
12	Денежные потоки, в том числе:	45 764	(974 098)	(928 334)	2 003 785	0	(1 543 441)	460 344	1 010 589	0	(51 030)	959 559	491 569
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	45 764	0	45 764	2 003 785	0	0	2 003 785	1 010 589	0	0	1 010 589	3 060 138
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	(902 560)	(902 560)	0	0	(1 459 455)	(1 459 455)	0	0	(1 059)	(1 059)	(2 363 074)
15	прочие денежные потоки	0	(71 538)	(71 538)	0	0	(83 986)	(83 986)	0	0	(49 971)	(49 971)	(205 495)
16	Прочее	(992 102)	0	(992 102)	(283 976)	0	25	(283 951)	(18 187)	0	0	(18 187)	(1 294 240)
17	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 31 декбря 2025 г., в том числе:	13 584 989	49 680	13 634 669	27 650 897	216 588	51 306	27 918 791	1 159 705	206 486	830	1 367 021	42 920 481
18	активы 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 декабря 2025 г.	(243 835)	21 819	(222 016)	(2 451 505)	205 772	47 398	(2 198 335)	0	0	0	0	(2 420 351)
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	13 828 824	27 861	13 856 685	30 102 402	10 816	3 908	30 117 126	1 159 705	206 486	830	1 367 021	45 340 832

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.3 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 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		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			без учета компонента убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
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 01 января 2024 г., в том числе:	12 442 435	35 125	12 477 560	20 144 199	2 245	20 146 444	0	0	0	0	32 624 004
2	активы 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 01 января 2024 г.	(20 248)	1 769	(18 479)	(1 539 356)	1 131	(1 538 225)	0	0	0	0	(1 556 704)
3	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 01 января 2024 г.	12 462 683	33 356	12 496 039	21 683 555	1 114	21 684 669	0	0	0	0	34 180 708
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	820 232	1 023 943	1 844 175	1 292 968	1 381 060	2 674 028	214	27 966	3	28 183	4 546 386
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(476 254)	0	(476 254)	(1 514 525)	0	(1 514 525)	0	0	0	0	(1 990 779)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	205	1 023 943	1 024 148	23	1 381 060	1 381 083	0	27 966	3	27 969	2 433 200
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	27 966	0	27 966	27 966
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	205	0	205	23	0,00	23	0	0	0	0	228
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	(4 916)	(4 916)	0,00	10 104	10 104	0	0	0	0	5 188
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	1 028 859	1 028 859	0,00	1 370 956	1 370 956	0	0	3	3	2 399 818
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 296 281	0	1 296 281	2 807 470	0,00	2 807 470	214	0	0	214	4 103 965
12	Денежные потоки, в том числе:	46 830	(1 028 860)	(982 030)	2 480 356	(1 370 956)	1 109 400	8 920	0	(3)	8 917	136 287
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	46 830	0	46 830	2 480 356	0	2 480 356	8 920	0	0	8 920	2 536 106
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	(963 355)	(963 355)	0	(1 257 045)	(1 257 045)	0	0	(3)	(3)	(2 220 403)
16	прочие денежные потоки	0	(65 505)	(65 505)	0	(113 911)	(113 911)	0	0	0	0	(179 416)
17	Прочее	(84 132)	0	(84 132)	(451 003)	417	(450 586)	27 966	(27 966)	0	0	(534 718)
18	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 31 декабря 2024 г., в том числе:	13 225 364	30 209	13 255 573	23 466 521	12 767	23 479 288	37 100	0	0	37 100	36 771 961
19	активы 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 декабря 2024 г.	(151 501)	11 769	(139 732)	(1 457 222)	11 131	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)
20	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 31 декабря 2024 г.	13 376 865	18 440	13 395 305	24 923 743	1 636	24 925 379	37 100	0	0	37 100	38 357 784

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.4 Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 2025 год

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				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	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 01 января 2025 г., в том числе:	10 264 092	214 627	2 776 854	13 255 573	17 406 678	253 177	5 819 433	23 479 288	36 264	836	0	37 100	36 771 961
2	активы 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 01 января 2025	(1 537 419)	115 778	1 281 909	(139 732)	(7 517 403)	251 879	5 819 433	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)
3	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 01 января 2025	11 801 511	98 849	1 494 945	13 395 305	24 924 081	1 298	0	24 925 379	36 264	836	0	37 100	38 357 784
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(897 043)	(18 634)	954 449	38 772	(557 656)	164 294	2 027 696	1 634 334	1 080 203	8 452	170 937	1 259 592	2 932 698
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(932 679)	(19 407)	952 086	0	(1 960 563)	146 386	1 814 177	0	(152 153)	(18 784)	170 937	0	0
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	216 468	121	0	216 589	202 983	3 503	0	206 486	423 075
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	35 636	773	2 363	38 772	1 186 439	17 787	213 519	1 417 745	1 029 373	23 733	0	1 053 106	2 509 623
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	662 762	(7 821)	(582 260)	72 681	(294 360)	(41 831)	(975 466)	(1 311 657)	34 412	(405)	(37 385)	(3 378)	(1 242 354)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(582 260)	(582 260)	0	0	(975 466)	(975 466)	0	0	(37 385)	(37 385)	(1 595 111)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(7 821)	0	(7 821)	0	(41 831)	0	(41 831)	0	(405)	0	(405)	(50 057)
11	корректировки на основе опыта	662 762	0	0	662 762	(294 360)	0	0	(294 360)	34 412	0	0	34 412	402 814
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	19 471	0	0	19 471	38 515	0	0	38 515	829	0	0	829	58 815
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 207 378	0	0	2 207 378	5 319 663	0	0	5 319 663	184 594	0	0	184 594	7 711 635
14	Денежные потоки, в том числе:	(928 334)	0	0	(928 334)	460 345	0	0	460 345	959 559	0	0	959 559	491 570
15	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	45 764	0	0	45 764	2 003 786	0	0	2 003 786	1 010 589	0	0	1 010 589	3 060 139
16	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(902 560)	0	0	(902 560)	(1 459 455)	0	0	(1 459 455)	(1 059)	0	0	(1 059)	(2 363 074)
17	прочие денежные потоки	(71 538)	0	0	(71 538)	(83 986)	0	0	(83 986)	(49 971)	0	0	(49 971)	(205 495)
18	Прочее	(1 030 874)	0	0	(1 030 874)	(1 701 696)	0	0	(1 701 696)	(1 071 275)	0	0	(1 071 275)	(3 803 845)
19	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 31 декабря 2025 г., в том числе:	10 297 454	188 172	3 149 043	13 634 669	20 671 489	375 641	6 871 662	27 918 792	1 224 585	8 883	133 552	1 367 020	42 920 481
20	активы 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 декабря 2025 г.	(1 799 881)	100 064	1 477 801	(222 016)	(9 427 005)	374 764	6 853 906	(2 198 335)	0	0	0	0	(2 420 351)
21	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 31 декабря 2025 г.	12 097 335	88 108	1 671 242	13 856 685	30 098 494	877	17 756	30 117 127	1 224 585	8 883	133 552	1 367 020	45 340 832

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.4 Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений			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	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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 01 января 2024 г., в том числе:	11 550 073	204 216	723 271	12 477 560	17 365 798	293 948	2 486 699	20 146 445	0	0	0	32 624 005
2	активы 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 01 января 2024	(462 532)	110 162	333 891	(18 479)	(4 317 364)	292 441	2 486 699	(1 538 224)	0	0	0	(1 556 703)
3	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 01 января 2024	12 012 605	94 054	389 380	12 496 039	21 683 162	1 507	0	21 684 669	0	0	0	34 180 708
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(2 069 804)	15 603	2 090 558	36 357	(1 283 090)	(12 852)	3 379 830	2 083 888	64 016	836	64 852	2 185 097
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(2 105 440)	14 951	2 090 489	0	(2 918 187)	(30 654)	2 948 841	0	0	0	0	0
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	0	0	0	27 966	0	27 966	27 966
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	35 636	652	69	36 357	1 635 097	17 802	430 989	2 083 888	36 050	836	36 886	2 157 131
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	594 979	(5 192)	(36 976)	552 811	(48 462)	(24 872)	(47 096)	(120 430)	3	0	3	432 384
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(36 976)	(36 976)	0	0	(47 096)	(47 096)	0	0	0	(84 072)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(5 192)	0	(5 192)	0	(24 872)	0	(24 872)	0	0	0	(30 064)
11	корректировки на основе опыта	594 979	0	0	594 979	(48 462)	0	0	(48 462)	3	0	3	546 520
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	4 917	0	0	4 917	10 104	0	0	10 104	0	0	0	15 021
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 296 281	0	0	1 296 281	2 807 470	0	0	2 807 470	214	0	214	4 103 965
14	Денежные потоки, в том числе:	(982 029)			(982 029)	1 109 400	0	0	1 109 400	8 917	0	8 917	136 288
15	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	46 830	0	0	46 830	2 480 356	0	0	2 480 356	8 920	0	8 920	2 536 106
16	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(963 354)	0	0	(963 354)	(1 257 045)	0	0	(1 257 045)	(3)	0	(3)	(2 220 402)
17	прочие денежные потоки	(65 505)	0	0	(65 505)	(113 911)	0	0	(113 911)	0	0	0	(179 416)
18	Прочее	(130 323)	0	0	(130 323)	(2 554 542)	(3 047)	0	(2 557 589)	(36 886)	0	(36 886)	(2 724 798)
19	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 31 декабря 2024 г., в том числе:	10 264 093	214 626	2 776 854	13 255 573	17 406 678	253 177	5 819 433	23 479 288	36 264	836	37 100	36 771 961
20	активы 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 декабря 2024 г.	(1 537 419)	115 778	1 281 909	(139 732)	(7 517 403)	251 879	5 819 433	(1 446 091)	0	0	0	(1 585 823)
21	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 31 декабря 2024 г.	11 801 512	98 848	1 494 945	13 395 305	24 924 081	1 298	0	24 925 379	36 264	836	37 100	38 357 784

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.5 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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025					31.12.2024			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	35 636	1 148 182	38 258	1 029 372	2 251 448	36 151	331 353	19 428	386 932
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	773	17 759	28	23 733	42 293	641	5 433	319	6 393
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	2 363	213 519	0	0	215 882	3 554	27 212	1 595	32 361
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	38 772	1 379 460	38 286	1 053 105	2 509 623	40 346	363 998	21 342	425 686

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.6 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	104 522	67 028	61 029	58 057	56 152	257 771	873 242	1 477 801
2	Активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 233 524	676 113	607 593	548 313	510 975	1 717 908	1 559 480	6 853 906
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	118 205	75 802	69 017	65 656	63 502	291 513	987 546	1 671 241
4	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 196	1 752	1 574	1 420	1 324	4 451	4 040	17 757
4(1)	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12 981	13 486	14 355	11 638	12 191	35 001	33 900	133 552
5	Итого	1 472 428	834 181	753 568	685 084	644 144	2 306 644	3 458 208	10 154 257

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.6 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(44 867)	(41 021)	(41 021)	(39 739)	(41 021)	(41 021)	(1 033 220)	(1 281 910)
2	Активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(727 429)	(640 138)	(581 943)	(523 749)	(477 193)	(424 818)	(2 444 162)	(5 819 432)
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	52 323	47 838	47 838	46 344	47 838	47 838	1 204 926	1 494 945
4	Итого	(719 973)	(633 321)	(575 126)	(517 144)	(470 376)	(418 001)	(2 272 456)	(5 606 397)

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.7 Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(105)	(67)	(61)	(58)	(56)	(259)	(876)	(1 482)
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	254	160	145	137	133	592	1 891	3 312
3	Итого	149	93	84	79	77	333	1 015	1 830

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 10.7 Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31 декабря 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(113)	(72)	(66)	(63)	(61)	(279)	(944)	(1 598)
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	278	175	159	150	145	645	2 047	3 599
3	Итого	165	103	93	87	84	366	1 103	2 001

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1 Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	35 859	3 735	0	0	39 594
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	50 779	10 845	210	0	61 834
3	накопленная амортизация	(14 920)	(7 110)	(210)	0	(22 240)
4	Поступление	0	1 176	0	7 583	8 759
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	7 583	0	0	(7 583)	0
6	Амортизация	(8 116)	(1 556)	0	0	(9 672)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	35 326	3 355	0	0	38 681
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	58 362	12 021	210	0	70 593
9	накопленная амортизация	(23 036)	(8 666)	(210)	0	(31 912)
10	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	35 326	3 355	0	0	38 681
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	58 362	12 021	210	0	70 593
12	накопленная амортизация	(23 036)	(8 666)	(210)	0	(31 912)
13	Поступление	0	6 210	0	9 920	16 130

14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	9 920	0	0	(9 920)	0
15	Амортизация	(10 743)	(2 131)	0	0	(12 874)
16	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	34 503	7 434	0	0	41 937
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	68 282	18 232	210	0	86 724
18	накопленная амортизация	(33 779)	(10 798)	(210)	0	(44 787)
19	Текстовое пояснение	Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 703 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 12 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 130 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 13 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 245 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 22 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 100 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 24 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 123 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 28 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 101 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 29 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 19 762 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 36 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 3 322 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 42 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 726 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 60 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 618 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 71 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 5 681 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 77 мес. Существенные объекты нематериальных активов имеют общую балансовую стоимость 9 990 тыс. руб. Их оставшийся срок полезного использования 220 мес. Приобретенные нематериальные активы, но не готовое к использованию имеют общую балансовую стоимости 436 тыс. руб.				

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	11 976	596	0	12 572
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	36 533	3 252	0	39 785
3	накопленная амортизация	(24 557)	(2 656)	0	(27 213)
4	Поступление	7 039	646	2 464	10 149
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	1 818	646	(2 464)	0
6	Выбытие, в том числе:	0	(73)	0	(73)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(73)	0	(73)
8	Амортизация	(5 253)	(181)	0	(5 434)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	15 580	1 634	0	17 214
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	45 390	4 471	0	49 861
11	накопленная амортизация	(29 810)	(2 837)	0	(32 647)
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	15 580	1 634	0	17 214
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	45 390	4 471	0	49 861
14	накопленная амортизация	(29 810)	(2 837)	0	(32 647)
15	Поступление	3 359	0	4 144	7 503
16	Перевод в основные средства из капитальных вложений	4 144	0	(4 144)	0
17	Амортизация	(6 015)	(316)	0	(6 331)
18	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	17 068	1 318	0	18 386
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	(34 340)	(5 598)	0	(39 938)
20	накопленная амортизация	51 408	6 916	0	58 324
21	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость амортизируемых объектов на 31.12.2025 составляет 15 052 тыс. руб. Балансовая стоимость незавершенных капитальных вложений в основные средства составляет 3 334 тыс. руб.			

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

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

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	18 386	17 214
2	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	18 386	17 214

Примечание 13 Прочие активы

Таблица 13.1 Прочие активы

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	92	92	19	19
2	Расчеты по социальному страхованию	123	123	0	0
3	Расчеты с персоналом	58	58	0	0
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 286	2 286	2 638	2 638
5	Запасы	2	2	1	1
6	Итого	2 561	2 561	2 658	2 658

Примечание 13 Прочие активы

Таблица 13.1 (НПО и ДС) Прочие активы

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	92	92	19	19
2	Итого	92	92	19	19

Примечание 13 Прочие активы

Таблица 13.1 (СС) Прочие активы

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31.12.2024	
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по социальному страхованию	123	123	0	0
2	Расчеты с персоналом	58	58	0	0
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 286	2 286	2 638	2 638
4	Запасы	2	2	1	1
5	Итого	2 469	2 469	2 639	2 639

Примечание 13 Прочие активы

Таблица 13.2 Анализ изменений запасов

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	0	1	1
2	стоимость (или оценка)	0	1	1
3	Поступление (создание)	2 416	4 295	6 711
4	Выбытие	(2 416)	(4 295)	(6 711)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	0	1	1
6	стоимость (или оценка)	0	1	1
7	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	0	1	1
8	стоимость (или оценка)	0	1	1
9	Поступление (создание)	3 564	5 004	8 568
10	Выбытие	(3 564)	(5 003)	(8 567)
11	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	0	2	2
12	стоимость (или оценка)	0	2	2

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 14.1 Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	89 331	72 834
2	Расчеты с прочими кредиторами	2 068	258
3	Прочее	98 080	84 974
4	Итого	189 479	158 066

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.1 Чистые обязательства (активы) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовойдеятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Чистые обязательства (активы) пенсионного плана	12 485	9 274
2	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	14 133	11 548
3	Итого обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	26 618	20 822
4	Текстовое пояснение	В строке 1 «Чистые обязательства (активы) пенсионного плана» указана величина чистых обязательств по программе негосударственного пенсионного обеспечения для работников Фонда, которая относится к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.	

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.2 Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана	12 485	9 274
2	Итого	12 485	9 274
3	Текстовое пояснение	В таблице представлены сведения по программе негосударственного пенсионного обеспечения для работников Фонда, которая относится к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами. Предельная стоимость активов в рамках программы негосударственного пенсионного обеспечения для работников Фонда - 0 тысяч рублей. Негосударственный пенсионный фонд предоставляет своим работникам возможность участия в пенсионном обеспечении по окончании трудовой деятельности и применяет систему пенсионного обеспечения и иных вознаграждений после окончания трудовой деятельности, которая отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 19. Размер корпоративной пенсии по программе негосударственного пенсионного обеспечения для работников Фонда зависит от стажа работников, учитываемого для целей негосударственного пенсионного обеспечения, размера их заработной платы, а также ряда других параметров. Программа негосударственного пенсионного обеспечения для работников Фонда подвержена следующим рискам: инфляционному, дожития, инвестиционному. Фонд предполагает уплатить пенсионный взнос в рамках программы негосударственного пенсионного обеспечения в размере 7 301 тысяч рублей в ближайшие пять лет. Средневзвешенный срок обязательств до погашения - 7 лет.	

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.3 Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода	9 274	9 956
2	Стоимость услуг текущего периода	801	803
3	Процентные расходы	1 382	1 175
4	Убыток (прибыль) от переоценки обязательств, относимый на совокупный доход, в том числе:	1 028	(2 660)
5	актуарные убытки (прибыли) - изменения финансовых предположений	341	(2 232)
6	актуарные убытки (прибыли) - изменения демографических предположений	393	420
7	актуарные убытки (прибыли) - корректировки на основе опыта	294	(848)
8	Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на конец отчетного периода	12 485	9 274
9	Текстовое пояснение	В таблице указаны суммы, относящиеся к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами. Фонд использует метод прогнозируемой условной единицы для определения приведенной стоимости обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений, соответствующей стоимости услуг текущего и прошлого периода. Метод прогнозируемой условной единицы рассматривает каждый период работы как основание для возникновения права на дополнительную условную единицу вознаграждения и оценивает каждую условную единицу вознаграждения отдельно с целью определения обязательства на конец периода. В отчетном периоде не вносились изменения в программу негосударственного пенсионного обеспечения для работников Фонда. В связи с этим стоимость услуг прошлых периодов составляет 0 рублей.	

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.4 Актуарные допущения, использованные в расчетах

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ставка дисконтирования (номинальная), %	14,90%	14,90%
2	Будущее повышение заработной платы и пенсионных выплат (номинальное), %	4,20%	4,20%
3	Возраст выхода на пенсию (женщины)	55	55
4	Возраст выхода на пенсию (мужчины)	60	60
5	Коэффициент текучести кадров в год	0,00%	0,00
6	Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров (женщины)	30,20	27,60
7	Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров (мужчины)	21,50	18,30
8	Текстовое пояснение	В таблице указаны основные актуарные допущения, использованные для определения приведенной стоимости обязательств, относящихся ко всем вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами, и прочим долгосрочным вознаграждениям работников. Используемая в расчетах оставшаяся продолжительность жизни сотрудников в 2025 году составила 21,5 лет для мужчин в ожидаемом пенсионном возрасте 60 лет и 30,2 лет для женщин в ожидаемом пенсионном возрасте 55 лет.	

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.5 Анализ чувствительности чистых обязательств пенсионного плана

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Снижение уровня смертности на 20%	7	4
2	Увеличение уровня смертности на 20%	-6	-4
3	Снижение ставки дисконтирования на 1%	10	10
4	Увеличение ставки дисконтирования на 1%	-9	-9
5	Снижение темпа роста пенсий и пособий на 1%	0	-6
6	Увеличение темпа роста пенсий и пособий на 1%	0	8
7	Снижение оборачиваемости персонала на 1%	0	0
8	Увеличение оборачиваемости персонала на 1%	-4	-4
9	Снижение возраста выхода на пенсию на 1 год	18	10
10	Увеличение возраста выхода на пенсию на 1 год	-15	-10
11	Текстовое пояснение	В таблице раскрывается влияние изменений актуарных допущений пенсионного плана на чистые обязательства пенсионного плана. Допущения в отношении снижения и увеличения пенсионного возраста оказывают наибольшее влияние на совокупную величину обязательств.	

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.6 Расходы по пенсионному плану

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Стоимость услуг текущего периода	1 116	1 403
2	Чистый процентный расход (доход)	3 102	2 864
3	Итого	4 218	4 267
4	Текстовое пояснение	В таблице указаны значения, относящиеся к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.	

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.7 Чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыли (убытки) по активам пенсионного плана	257	(984)
2	Актуарные прибыли (убытки) по обязательствам пенсионного плана	(1 887)	7 320
3	Итого	(1 630)	6 336
4	Текстовое пояснение	В таблице указан размер актуарной прибыли (убытка), возникшей в результате переоценки обязательств, относящихся к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.	

Примечание 16. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 16.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	3 963	3 963
2	Создание резервов	1 755	1 755
3	Использование резервов	(3 963)	(3 963)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	1 755	1 755

Примечание 17. Прочие обязательства

Таблица 17.1 Прочие обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	54 320	47 650
2	Расчеты по социальному страхованию	16 844	14 214
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 190	3 588
4	Итого	75 354	65 452

Примечание 18. Капитал

Таблица 18.1 Капитал

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 1 января 2024 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000
2	На 31 декабря 2024 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000
3	На 1 января 2025 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000
4	На 31 декабря 2025 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000

Примечание 19. Управление капиталом

Таблица 19.1 Управление капиталом

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
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 31.12.2025 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 10 090 372 тыс. 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 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 10 065 476 тыс. 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 20. 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 20.1 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

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.				2024 г.		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	901 417	2 855 098	54 390	3 810 905	476 049	1 514 502	1 990 551
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	311 336	1 837 801	16 618	2 165 755	433 881	1 419 418	1 853 299
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	7 821	41 831	387	50 039	5 192	24 872	30 064
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	582 260	975 466	37 385	1 595 111	36 976	70 212	107 188
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	367	36	0	403	204	23	227
6	Итого	901 784	2 855 134	54 390	3 811 308	476 253	1 514 525	1 990 778

Примечание 20. 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 20.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.				2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(216 590)	(206 486)	(423 076)	0	0	(27 966)	(27 966)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(367)	(36)	0	(403)	(205)	(23)	0	(228)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(19 471)	(38 514)	(830)	(58 815)	4 916	(10 104)	0	(5 188)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(974 098)	(1 543 441)	(51 030)	(2 568 569)	(1 028 859)	(1 370 956)	(3)	(2 399 818)
5	накладные и прочие расходы	(71 538)	(83 986)	(49 971)	(205 495)	(65 505)	(113 911)	0	(179 416)
6	Итого	(993 936)	(1 798 581)	(258 346)	(3 050 863)	(1 024 148)	(1 381 083)	(27 969)	(2 433 200)

Примечание 20. 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 20.2.1 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 (Информация по отдельным портфелям договоров), за 2025 год

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(205 773)	(217 303)	(423 076)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(116)	(287)	(403)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(46 317)	(12 498)	(58 815)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(1 753 333)	(815 236)	(2 568 569)
5	накладные и прочие расходы	(104 556)	(100 939)	(205 495)
6	Итого	(2 005 539)	(1 045 324)	(3 050 863)

Примечание 20. 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 20.2.1 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 (Информация по отдельным портфелям договоров), за 2024 год

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(27 966)	(27 966)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(65)	(163)	(228)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(2 347)	(2 841)	(5 188)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(2 034 848)	(364 970)	(2 399 818)
5	накладные и прочие расходы	(127 004)	(52 412)	(179 416)
6	Итого	(2 037 260)	(395 940)	(2 433 200)

Примечание 20. 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 20.3 Накладные и прочие расходы

Номер показателя	Наименование накладных и прочих расходов	2025 г.			2024 г.	
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
1	2	3	4	4(1)	5	6
1	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам. амортизация по нематериальным активам	(3 079)	(6 713)	(251)	(2 451)	(4 447)
2	Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	(1 100)	(2 618)	(90)	(1 431)	(2 660)
3	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(54)	(347)	(365)	(53)	(324)
4	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	(9)	(7)	0	(23)	(31)
5	Организационные и управленческие расходы. арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(6 982)	(7 099)	(5 538)	(6 593)	(11 609)
6	Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	(1 607)	(3 641)	(1 041)	(1 073)	(1 976)
7	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 347)	(9 199)	(1 531)	(4 928)	(9 151)
8	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(132)	(134)	(106)	(14)	(25)
9	Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(293)	(298)	(233)	(318)	(560)
10	Расходы на содержание персонала. расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(41 655)	(41 634)	(31 511)	(38 221)	(65 295)
11	Расходы на содержание персонала. страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(11 914)	(11 915)	(9 022)	(10 339)	(17 721)
12	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами. расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	(9)	(20)	(1)	(8)	(15)
13	Организационные и управленческие расходы. расходы на служебные командировки	(356)	(361)	(283)	(54)	(96)
14	Итого	(71 537)	(83 986)	(49 972)	(65 506)	(113 910)

Примечание 21. Процентные доходы
Таблица 21.1 Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 309 156	7 049 248
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 347 027	2 004 453
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 908 843	4 020 541
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 048 786	972 327
5	прочее	4 500	51 927
6	Итого	10 309 156	7 049 248

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 22.1 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 год

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(27 859)	569 113	541 254
2	ценные бумаги	(27 859)	569 113	541 254
3	Итого	(27 859)	569 113	541 254

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 22.1 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 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	80 142	(725 838)	(645 696)
2	ценные бумаги	80 142	(725 838)	(645 696)
3	Итого	80 142	(725 838)	(645 696)

Примечание 23. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 23.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1 071 578	1 566 984
2	Итого	1 071 578	1 566 984

Примечание 24. 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 24.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.				2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(2 207 378)	(5 319 663)	(184 594)	(7 711 635)	(1 296 281)	(2 807 470)	(214)	(4 103 965)
2	прочее	(2 207 378)	(5 319 663)	(184 594)	(7 711 635)	(1 296 281)	(2 807 470)	(214)	(4 103 965)
3	Итого	(2 207 378)	(5 319 663)	(184 594)	(7 711 635)	(1 296 281)	(2 807 470)	(214)	(4 103 965)

Примечание 25. Общие и административные расходы
Таблица 25.1 Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	247 546	219 198
2	Представительские расходы	169	152
3	Амортизация основных средств	6 331	5 506
4	Амортизация нематериальных активов	2 831	2 773
5	Расходы по аренде	11 200	10 058
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	36	12
7	Расходы на рекламу и маркетинг	5 014	895
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	44	63
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 015	499
10	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	297	301
11	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	2	3
12	Командировочные расходы	3 168	1 801
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	316	285
14	Прочие хозяйственные расходы	12 989	12 629
15	Прочее	40 637	41 332
16	Итого	332 595	295 507
17	Текстовое пояснение	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (2024 год: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 2 183 тыс. руб. (2024 год: 1 978 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (2024 год: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 70 457 тыс.руб. (2024 год: 61 416 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (2024 год: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (2024 год: ____0_____ рублей).	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (2023 год: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 1 978 тыс. руб. (2023 год: 3 288 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (2023 год: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 61 416 тыс.руб. (2023 год: 53 361 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (2023 год: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (2023 год: ____0_____ рублей).

Примечание 25. Общие и административные расходы

Таблица 25.2 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	169	157
2	Итого	169	157

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Таблица 26.1 Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	383	687
2	Итого	383	687

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Таблица 26.2 Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	348	647
2	Итого	348	647

Примечание 27. Аренда

Таблица 27.1 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	Краткосрочная операционная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	18 568
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет

Примечание 27. Аренда

Таблица 27.2 Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	30 574	28 128
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	30 574	28 128
3	Итого отток денежных средств	30 574	28 128

Примечание 28. Налог на прибыль

Таблица 28.1 Налог на прибыль в разрезе компонентов

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(710 584)	(290 014)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	672 031	(363 158)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(38 553)	(653 172)
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	513 259	(488 402)
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(551 812)	(164 770)

Примечание 28. Налог на прибыль

Таблица 28.2 Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 638 248	3 128 682
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(1 159 562)	(625 736)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	564 206	815 905
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 660 363	2 465 166
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 096 157)	(1 649 261)
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	43 544	1 499
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	(356 438)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(551 812)	(164 770)

Примечание 28. Налог на прибыль

Таблица 28.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	3 121	545	257	2 319
2	Резервы - оценочные обязательства	439	(552)	0	991
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезедентах	387	183	0	204
4	Прочее	8 764	654	0	8 110
5	Общая сумма отложенного налогового актива	12 711	830	257	11 624
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 711	830	257	11 624
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(22 717)	(9 519)	0	(13 198)
8	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 218 123)	0	671 774	(1 889 897)
9	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 691)	(150 811)	0	111 120
10	Основные средства	(722)	(77)	0	(645)
11	Нематериальные активы	(384)	805	0	(1 189)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 281 637)	(159 602)	671 774	(1 793 809)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 268 926)	(158 772)	672 031	(1 782 185)
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 268 926)	(158 772)	672 031	(1 782 185)

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.1 Информация об управлении рисками

Номер	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:	В процессе осуществления Фондом уставной деятельности может возникнуть актуарный риск – риск непредвиденного увеличения стоимости обязательств Фонда перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами. Актуарный риск может возникнуть в случае несовпадения актуарных предположений Фонда с фактическими значениями показателей, оказывающих влияние на размер обязательств Фонда. Актуарные предположения включают: предположения об ожидаемой продолжительности предстоящей жизни участников и застрахованных лиц; предположения о доходности инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов; предположение о ставке дисконтирования будущих денежных потоков поступления и выбытия привлеченных средств (пенсионных резервов и пенсионных накоплений); предположения о половозрастной структуре застрахованных лиц. Основная цель системы управления рисками – защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Фонда за счет: эффективного применения системы управления рисками и оптимизации деятельности Фонда; повышения качества принимаемых управленческих решений и прозрачности бизнес-процессов Фонда; поддержания совокупного риска и доходности инвестирования Активов Фонда на приемлемом уровне. Методы управления актуарными рисками. При оценке актуарных рисков Фонд использует следующую информацию и показатели: анализ изменений в финансовой сфере, которые могут оказать влияние на эффективность инвестиционной деятельности Фонда; анализ демографической ситуации и перспективы ее изменения; анализ обязательств Фонда перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами; анализ таблиц смертности, применяемых для актуарных расчетов. Управление актуарными рисками производится посредством реализации следующих мер: проведение ежегодного обязательного актуарного оценивания ответственным актуарием; посредством перемещения активов и средств в инвестиционном портфеле для соответствия активов обязательствам Фонда; разработка методик и осуществление актуарных расчетов обязательств Фонда перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами; посредством формирования страхового резерва, резерва по обязательному пенсионному страхованию; своевременное обновление таблиц смертности, применяемых для актуарных расчетов; исполнение рекомендаций ответственного актуария. В отчетном периоде изменений в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом не проводилось.
	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	
2	Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Концентрация риска определяется на основе анализа данных 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 (далее - ОПС, НПО, ДС и при совместном упоминании, Портфели договоров). В качестве основного показателя для выявления концентрации используется показатель Обязательства по пенсионной деятельности Фонда по состоянию на отчетную дату. Концентрация анализируется в разрезе Портфелей договоров, а так же, при необходимо, в дополнительных разрезах, влияющих на актуарный риск, в частности в разрезе половозрастной структуре застрахованных лиц, в разрезе сроков погашения. Обязательства по ОПС составляют 32% (на конец предыдущего года: 36%) от Обязательств по пенсионной деятельности Фонда, Обязательства по НПО составляют 65% (на конец предыдущего года: 63.9%) от Обязательств по пенсионной деятельности Фонда, Обязательства по ДС составляют 3% (на конец предыдущего года: 0.1%) от Обязательств по пенсионной деятельности Фонда. Обязательства по портфелям договоров ОПС распределены по половозрастной структуре застрахованных лиц следующим образом: 36.8% обязательств приходится на женщин, из них 4.3% в возрасте до 40 лет, 19.2% в воздасте от 40 до 50 лет, 13.2% в воздасте от 50 до 60 лет и 0.1% в возрасте старше 60 лет; 63.2% обязательств приходится на мужчин, из них 7.6% в возрасте до 40 лет, 29.6% в воздасте от 40 до 50 лет, 25.7% в воздасте от 50 до 60 лет и 0.3% в возрасте старше 60 лет. Обязательства по портфелям договоров НПО распределены по половозрастной структуре застрахованных лиц следующим образом: 47% обязательств приходится на женщин, из них 2.4% в возрасте до 50 лет, 11.5% в воздасте от 50 до 60 лет, 21.6% в воздасте от 60 до 70 лет, 10.5% в возрасте от 70 до 80 лет и 1% в возрасте от 80 до 107 лет; 53% обязательств приходится на мужчин, из них 2.8% в возрасте до 50 лет, 11.3% в воздасте от 50 до 60 лет, 26.6% в воздасте от 60 до 70 лет, 11.3% в возрасте от 70 до 80 лет и 1% в возрасте от 80 до 100 лет. Обязательства по портфелям договоров ДС распределены по половозрастной структуре застрахованных лиц следующим образом: 42.7% обязательств приходится на женщин, из них 2% в возрасте до 30 лет, 13.6% в воздасте от 40 до 50 лет, 26.7% в воздасте от 50 до 60 лет и 0.4% в возрасте белее 60 лет; 57.3% обязательств приходится на мужчин, из них 2.4% в возрасте до 30 лет, 21.2% в воздасте от 40 до 50 лет, 33.3% в воздасте от 50 до 60 лет и 0.4% в возрасте белее 60 лет. Обязательства по портфелям договоров ОПС планируются погашаться в следующем порядке: 7% - в период до 1 года, 16% - в период от 1 года до 5 лет, 18% - в период от 5 до 10 лет, 59% - в период более 10 лет. Обязательства по портфелям договоров НПО планируются погашаться в следующем порядке: 18% - в период до 1 года, 34% - в период от 1 года до 5 лет, 25% - в период от 5 до 10 лет, 23% - в период более 10 лет. Обязательства по портфелям договоров ДС планируются погашаться в следующем порядке: 10% - в период до 1 года, 39% - в период от 1 года до 5 лет, 26% - в период от 5 до 10 лет, 25% - в период более 10 лет.

3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Управление рисками осуществляется с учетом требований нормативно правовой базы Банка России к деятельности негосударственных пенсионных фондов. В отчетном периоде отсутствовали существенные изменения нормативно-правовой базы, в лияющие на подходы к управлению рисками Фонда.
	Раздел II. Управление кредитным риском	
4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Фонд при управлении кредитными рисками придерживается положений "Политики управления рисками", "Методики управления кредитными рисками", а также "Методики резервирования финансовых инструментов по МСФО 9", в которых описывается использование PD и LGD для рассчета ожидаемых кредитных убытков и кредитных рисков.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	На ежемесячной основе формируется реестр существенных и высоких рисков, в том числе по кредитным рискам.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В соответствии с "Методикой управления кредитными рисками" Дефолт - отказ контрагента исполнять свои обязательства перед Фондом в виде денежных средств, финансовых инструментов, поручительств или гарантий более 10 рабочих дней.
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	В Фонде отсутствует политика списания финансовых активов, в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В соответствии с "Методикой резервирования финансовых инструментов по МСФО 9" выделяются: Стадия1: Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери Стадия 2: Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, но не являющиеся дефолтными Стадия 3: Финансовые инструменты в дефолте
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для учета макроэкономической информации при расчете итоговой вероятности дефолта (PD), при оценке ожидаемых кредитных убытков Фонд применяет поправочный коэффициент к PD, который рассчитывается по формуле: macro=PDпрогноз/PDтекущий
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:	В момент первоначального признания все финансовые инструменты, за исключением POCI (финансовые инструменты, обесцененные в момент первоначального признания), относятся к Стадии 1. Финансовые инструменты с наличием хотя бы одного признаков существенного увеличения кредитного риска относятся к Стадии 2: непрерывной просроченной задолженности перед Фондом по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам на срок от 15 до 90 дней в зависимости от вида контрагента; снижения кредитного рейтинга на 2 ступпени и более с момента первоначального признания; существенное увеличение кредитного риска по другим долговым инструментам Заемщика, о котором стало известно Фонду; прочие признаки существенного увеличения кредитного риска по инструменту или Контрагенту, определяемые экспертно. Обесцененные сделки относятся к 3 стадии при наличии на отчетную дату как минимум одного из нижеперечисленных критериев: наличие по состоянию на отчетную дату непрерывной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, сроком: от 31 дня и более в зависимости от типа контрагента; при проведении контрагентом дефолтной реструктуризации; снижении внешнего рейтинга до категории «D»; отзыве лицензии на осуществление деятельности.
	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	
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В порядок оценки ожидаемых кредитных убытков в течение отчетного периода изменений не вносилось.
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	В течение отчетного периода отсутствовали финансовые инструменты по которым Фонд не признавал ожидаемые кредитные убытки в виду наличия обеспечения, в тоже время совершались сделки обратного РЕПО по которым резерв под ожидаемые кредитные убытки равен нулю в виду наличия обеспечения превышающего по стоимости сумму по первой части сделки РЕПО.
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	У Фонда отсутствуют активы, в том числе кредитно-обесцененные, обеспеченные договоров/соглашением о залоге.
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	У Фонда отсутствуют непогашенные договорные суммы по финансовым активам в течение отчетного периода.

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025						31.12.2024					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		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	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	10	11	12	13	14	15
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+ 10 %	(110)	(110)	(284)	(284)	0	0	(107)	(107)	(239)	(239)	0	0
		- 10 %	112	112	290	290	0	0	109	109	244	244	0	0
2	Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10 %	11 302	11 302	25 311	25 311	232	232	10 988	10 988	21 286	21 286	6	6
		- 10 %	(11 517)	(11 517)	(25 792)	(25 792)	(239)	(239)	(11 197)	(11 197)	(21 691)	(21 691)	(6)	(6)
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10 %	(4 104)	(4 104)	(10 802)	(10 802)	(24 199)	(24 199)	(3 990)	(3 990)	(9 084)	(9 084)	(657)	(657)
		- 10 %	4 082	4 082	10 744	10 744	20 796	20 796	3 969	3 969	9 036	9 036	564	564
4	Текстовое пояснение	Расчет влияния изменений актуарных допущений проводился при условии, что прочие допущения остались без изменения												

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.3 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	964 358	618 424	563 073	535 652	518 074	2 378 281	8 056 807	13 634 669
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(15 703)	(10 070)	(9 169)	(8 722)	(8 436)	(38 726)	(131 191)	(222 017)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	980 061	628 494	572 242	544 374	526 510	2 417 007	8 187 998	13 856 686
4	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:	5 174 026	2 891 664	2 618 157	2 351 207	2 202 867	7 353 736	6 694 155	29 285 812
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(395 643)	(216 858)	(194 880)	(175 867)	(163 891)	(551 005)	(500 191)	(2 198 335)
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	5 569 669	3 108 522	2 813 037	2 527 074	2 366 758	7 904 741	7 194 346	31 484 147
7	Итого	6 138 384	3 510 088	3 181 230	2 886 859	2 720 941	9 732 017	14 750 962	42 920 481

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.3 Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	937 545	601 229	547 418	520 759	503 669	2 312 156	7 832 797	13 255 573
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(9 883)	(6 338)	(5 770)	(5 490)	(5 309)	(24 373)	(82 569)	(139 732)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	947 428	607 567	553 188	526 249	508 978	2 336 529	7 915 366	13 395 305
4	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:	4 231 365	2 319 833	2 084 929	1 881 395	1 753 399	5 894 438	5 351 029	23 516 388
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(260 259)	(142 652)	(128 195)	(115 687)	(107 809)	(362 458)	(329 031)	(1 446 091)
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 491 624	2 462 485	2 213 124	1 997 082	1 861 208	6 256 896	5 680 060	24 962 479
7	Итого	5 168 910	2 921 062	2 632 347	2 402 154	2 257 068	8 206 594	13 183 826	36 771 961

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.4 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 года

Номер показателя	Наименование показателя	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:	13 634 669	0	0	13 634 669
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(222 016)	0	0	(222 016)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13 856 685	0	0	13 856 685
4	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:	29 246 730	5 880	33 202	29 285 812
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(2 195 279)	(460)	(2 596)	(2 198 335)
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	31 442 009	6 340	35 798	31 484 147
7	Итого	42 881 399	5 880	33 202	42 920 481

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.4 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 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	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:	13 255 573	0	0	13 255 573
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(139 732)	0	0	(139 732)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13 395 305,00	0	0	13 395 305,00
4	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:	23 483 718	4 916	27 754	23 516 388
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(1 444 081)	(302)	(1 708)	(1 446 091)
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	24 927 799	5 218	29 462	24 962 479
7	Итого	36 739 291	4 916	27 754	36 771 961
8	Текстовое пояснение				

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.5 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 года

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
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:	13 634 669	13 634 669
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(222 016)	(222 016)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13 856 685	13 856 685
4	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:	29 285 812	29 285 812
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(2 198 335)	(2 198 335)
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	31 484 147	31 484 147
7	Итого	42 920 481	42 920 481

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.5 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 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
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:	13 255 573	13 255 573
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(139 732)	(139 732)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13 395 305	13 395 305
4	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:	23 516 388	23 516 388
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(1 446 091)	(1 446 091)
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	24 962 479	24 962 479
7	Итого	36 771 961	36 771 961

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.6 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025		31.12.2024	
			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%	(763 575)	(85 456)	(96 212)	0
		-1%	817 013	90 851	99 144	0
2	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	49 922	49 922	48 534	48 534
		-1%	(51 494)	(51 494)	(50 063)	(50 063)
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%	121 856	121 856	97 850	97 850
		-1%	(125 694)	(125 694)	(100 932)	(100 932)

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.7 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 декабря 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	2 243	0
2	расчетные счета	1 885	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 559 649	236
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 854 955	0
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 494 608	0
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 436	0
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	650	236
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 177 588	0
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 172 285	0
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 303	0
12	Итого	26 739 480	236
13	Текстовое пояснение	В целях определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам в соответствии с требованиями МСФО 9, используются кредитные рейтинги четырех российских рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА). По состоянию на отчётную дату все долговые инструменты (за исключением требований к ООО «БК «РЕГИОН» в сумме 236 195,12 руб.) имеют кредитный рейтинг категории «А» одного или нескольких рейтинговых агентств, соответствующий высокому и максимальному уровням кредитоспособности.	

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.7 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 декабря 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	47 954	0
2	расчетные счета	1 150	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 643 588	297
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 442 814	0
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 963 343	0
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	210 530	0
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 901	297
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 330 826	0
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 321 002	0
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 824	0
12	Итого	42 022 368	297

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.8 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 243	2 243
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 603 738	39 603 738
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 603 738	39 603 738
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 270 552	6 270 552
5	долговые инструменты		
6	долевые инструменты	6 270 552	6 270 552
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 737 473	26 737 473
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 559 885	15 559 885
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 177 588	11 177 588
10	Прочее	2 561	2 561
11	Итого активов	72 616 567	72 616 567
Раздел II. Обязательства			
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(189 479)	(189 479)
13	прочая кредиторская задолженность	(189 479)	(189 479)
14	Прочее	(75 354)	(75 354)
15	Итого обязательств	(264 833)	(264 833)
16	Чистая балансовая позиция	72 351 734	72 351 734

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.8 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	47 954	47 954
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 762 481	13 762 481
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 762 481	13 762 481
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	8 957 649
6	долговые инструменты		
7	долевые инструменты	8 957 649	8 957 649
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 974 711	41 974 711
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 643 885	31 643 885
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 330 826	10 330 826
15	Прочее	2 658	2 658
16	Итого активов	64 745 453	64 745 453
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(158 066)	(158 066)
24	прочая кредиторская задолженность	(158 066)	(158 066)
26	Прочее	(65 452)	(65 452)
27	Итого обязательств	(223 518)	(223 518)
28	Чистая балансовая позиция	64 521 935	64 521 935

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.9 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(189 479)	(189 479)
28	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(189 479)	(189 479)
30	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(89 331)	(89 331)
32	расчеты с прочими кредиторами	(2 068)	(2 068)
34	прочее	(98 080)	(98 080)
36	Прочее	(75 354)	(75 354)
37	Итого обязательств	(264 833)	(264 833)

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.9 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(158 066)	(158 066)
28	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(158 066)	(158 066)
30	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(72 834)	(72 834)
32	расчеты с прочими кредиторами	(258)	(258)
34	прочее	(84 974)	(84 974)
36	Прочее	(65 452)	(65 452)
37	Итого обязательств	(223 518)	(223 518)

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.10 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2 243	0	0	0	0	0	0	2 243
2	расчетные счета	1 885	0	0	0	0	0	0	1 885
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0	0	0	0	0	0	358
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	997 327	10 728 129	7 369 726	3 347 285	2 069 344	715 281	14 376 646	39 603 738
5	долговые ценные бумаги	997 327	10 728 129	7 369 726	3 347 285	2 069 344	715 281	13 669 282	38 896 374
6	прочее	0	0	0	0	0	0	707 364	707 364
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	6 270 552	6 270 552
8	прочее	0	0	0	0	0	0	6 270 552	6 270 552
9	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 876 005	5 726 643	112 522	557 439	2 168 520	201 811	8 094 533	26 737 473
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 870 703	5 689 182	0	0	0	0	0	15 559 885
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		209 436	0	0	0	0	0	209 436
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 375 208	5 479 746	0	0	0	0	0	9 854 954
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 494 608	0	0	0	0	0	0	5 494 608
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	887	0	0	0	0	0	0	887
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	5 302	37 461	112 522	557 439	2 168 520	201 811	8 094 533	11 177 588
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	37 461	112 522	557 439	2 168 520	201 811	8 094 533	11 172 286
17	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 302	0	0	0	0	0	0	5 302
18	Прочее	2 561	0	0	0	0	0	0	2 561
19	Итого активов	10 878 136	16 454 772	7 482 248	3 904 724	4 237 864	917 092	28 741 731	72 616 567
Раздел II. Обязательства									
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	(189 479)	0	0	0	0	0	(189 479)
21	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	(189 479)	0	0	0	0	0	(189 479)
22	расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	(89 331)	0	0	0	0	0	(89 331)
23	расчеты с прочими кредиторами	0	(2 068)	0	0	0	0	0	(2 068)
24	прочее	0	(98 080)	0	0	0	0	0	(98 080)
25	Прочее	0	(75 354)	0	0	0	0	0	(75 354)
26	Итого обязательств	0	(264 833)	0	0	0	0	0	(264 833)
27	Итого разрыв ликвидности	10 878 136	16 189 939	7 482 248	3 904 724	4 237 864	917 092	28 741 731	72 351 734

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.10 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	47 954	0	0	0	0	0	0	47 954
2	расчетные счета	1 150	0	0	0	0	0	0	1 150
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	0	0	0	0	0	46 804
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	333 753	2 047 582	3 252 568	3 198 898	995 101	1 740 306	2 194 273	13 762 481
5	долговые ценные бумаги	333 753	2 047 582	3 252 568	3 198 898	995 101	1 740 306	1 522 251	13 090 459
6	прочее	0	0	0	0	0	0	672 022	672 022
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0	8 957 649	8 957 649
8	прочее	0	0	0	0	0	0	8 957 649	8 957 649
9	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 110 414	1 332 765	298 013	156 409	423 235	2 153 334	7 500 541	41 974 711
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 100 590	1 332 765	210 530	0	0	0	0	31 643 885
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов			210 530	0	0	0	0	210 530
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 110 049	1 332 765		0	0	0	0	11 963 343
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 963 343	0	0	0	0	0	0	11 963 343
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	0	0	0	0	0	27 198
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	9 824	0	87 483	156 409	423 235	2 153 334	7 500 541	10 330 826
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	87 483	156 409	423 235	2 153 334	7 500 541	10 321 002
17	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 824	0	0	0	0	0	0	9 824
18	Прочее	2 658	0	0	0	0	0	0	2 658
19	Итого активов	30 494 779	3 380 347	3 550 581	3 355 307	1 418 336	3 893 640	18 652 463	64 745 453
Раздел II. Обязательства									
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	(158 066)	0	0	0	0	0	(158 066)
21	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	(158 066)	0	0	0	0	0	(158 066)
22	расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	(72 834)	0	0	0	0	0	(72 834)
23	расчеты с прочими кредиторами	0	(258)	0	0	0	0	0	(258)
24	прочее	0	(84 974)	0	0	0	0	0	(84 974)
25	Прочее	0	(65 452)	0	0	0	0	0	(65 452)
26	Итого обязательств	0	(223 518)	0	0	0	0	0	(223 518)
27	Итого разрыв ликвидности	30 494 779	3 156 829	3 550 581	3 355 307	1 418 336	3 893 640	18 652 463	64 521 935

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.11 Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 243	2 243
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 603 738	39 603 738
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 603 738	39 603 738
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 270 552	6 270 552
5	долевые инструменты	6 270 552	6 270 552
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 737 473	26 737 473
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 559 885	15 559 885
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 177 588	11 177 588
9	Прочее	2 561	2 561
10	Итого активов	72 616 567	72 616 567
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(189 479)	(189 479)
12	прочая кредиторская задолженность	(189 479)	(189 479)
13	Прочее	(75 354)	(75 354)
14	Итого обязательств	(264 833)	(264 833)
15	Чистая балансовая позиция	72 351 734	72 351 734

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.11 Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	47 954	47 954
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 762 481	13 762 481
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 762 481	13 762 481
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	8 957 649
5	долевые инструменты	8 957 649	8 957 649
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 974 711	41 974 711
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 643 885	31 643 885
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 330 826	10 330 826
9	Прочее	2 658	2 658
10	Итого активов	64 745 453	64 745 453
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(158 066)	(158 066)
12	прочая кредиторская задолженность	(158 066)	(158 066)
13	Прочее	(65 452)	(65 452)
14	Итого обязательств	(223 518)	(223 518)
15	Чистая балансовая позиция	64 521 935	64 521 935

Примечание 29. Управление рисками

Таблица 29.12 Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025		31.12.2024	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	+1%	36 922	29 645	52 423	45 505
		-1%	(36 922)	(29 645)	(52 423)	(45 505)
2	RGBI	+1%	151 025	13 163	24 927	0
		-1%	(151 025)	(13 163)	(24 927)	0
3	RUCBCP3YNS	+1%	148 863	52 959	67 188	0
		-1%	(148 863)	(52 959)	(67 188)	0
4	Текстовое пояснение	В таблице отражена переоценка акций и облигаций в составе имущества и капитала Фонда в зависимости от изменения соответствующих индексов ценных бумаг.				

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Примечание 30.1 Информация об оценках справедливой стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	При расчёте Показателей Фонд/Управляющая компания вправе использовать значение справедливой стоимости актива/обязательства, определяемой на основе данных второго и третьего уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию на дату её последнего определения, предшествующую дате расчёта Показателей, в случае если накопленное изменение корректировок исходных данных с даты последнего определения справедливой стоимости актива/обязательства не приводит к изменению стоимости актива/обязательства более чем на 0,5 процента
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, ставящий ценную бумагу на каждую дату оценки в однозначное соответствие методу определения её справедливой стоимости в зависимости от возможности определить стоимость ценной бумаги методом оценки, предусмотренным для данного уровня. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	Не применимо
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Исходные данные в иерархии справедливой стоимости ценных бумаг разделены на три уровня: Уровень 1 – ценные бумаги котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (котируемые цены на активных рынках идентичных активов (ценных бумаг), к которым Фонд/Управляющая компания может получить доступ на дату оценки). Уровень 2 – ценные бумаги не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (биржевые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств, исходные данные, отличные от биржевых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и/или кривые доходности), прочие подтверждаемые рынком исходные данные). Уровень 3 – ценные бумаги не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, в частности: - изменения рынка: рынок может стать неактивным (переход с уровня 1 на уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с уровня 2 на уровень 3); - изменения модели: применение новой доработанной модели, в которой учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с уровня 3 на уровень 2); - изменение значимости параметра: значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате инструмент может перейти с уровня 3 на уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот). Изменчивость распределения инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости требует введения специальной процедуры для регулярного пересмотра такого распределения финансовых инструментов, в отношении которых проводится оценка справедливой стоимости. Фонд обязуется проводить процедуру пересмотра распределения финансовых инструментов как минимум ежегодно. Ответственность за выполнение указанной процедуры закрепляется за подразделением Фонда, в функции которого входит осуществление инвестиционной деятельности

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 30.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	45 330 256	544 034	45 874 290
2	финансовые активы, в том числе:	45 330 256	544 034	45 874 290
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 059 704	544 034	39 603 738
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 059 704	544 034	39 603 738
5	долевые ценные бумаги	707 364	0	707 364
6	долговые ценные бумаги	38 352 340	544 034	38 896 374
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 270 552	0	6 270 552
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	6 270 552	0	6 270 552
9	долевые ценные бумаги	6 270 552	0	6 270 552

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 30.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 703 949	16 181	22 720 130
2	финансовые активы, в том числе:	22 703 949	16 181	22 720 130
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	13 762 481
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	13 762 481
5	долевые ценные бумаги	672 022	0	672 022
6	долговые ценные бумаги	13 074 278	16 181	13 090 459
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	0	8 957 649
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	8 957 649	0	8 957 649
9	долевые ценные бумаги	8 957 649	0	8 957 649

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 30.3 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 года

Номер показателя	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)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 390 153	15 349 563	26 739 716	26 739 716
2	денежные средства, в том числе:	2 243	0	2 243	2 243
3	расчетные счета	1 885	0	1 885	1 885
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0	358	358
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 387 910	15 349 563	26 737 473	26 737 473
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	210 322	15 349 563	15 559 885	15 559 885
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 436	0	209 436	209 436
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	9 854 955	9 854 955	9 854 955
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	5 494 608	5 494 608	5 494 608
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	886	0	886	886
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	11 177 588	0	11 177 588	11 177 588
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 172 285	0	11 172 285	11 172 285
13	прочее	5 303	0	5 303	5 303
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	189 479	0	189 479	189 479
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	189 479	0	189 479	189 479
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	89 331	0	89 331	89 331
17	расчеты с прочими кредиторами	2 068	0	2 068	2 068
18	прочее	98 080	0	98 080	98 080

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 30.3 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2024 года

Номер показателя	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)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 616 508	31 399 535	42 016 043	42 022 665
2	денежные средства, в том числе:	47 954	0	47 954	47 954
3	расчетные счета	1 150	0	1 150	1 150
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	46 804	46 804
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 568 554	31 399 535	41 968 089	41 974 711
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	237 728	31 399 535	31 637 263	31 643 885
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	210 530	0	210 530	210 530
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	19 436 192	19 436 192	19 442 814
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	11 963 343	11 963 343	11 963 343
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	27 198	27 198
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 330 826	0	10 330 826	10 330 826
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 321 002	0	10 321 002	10 321 002
13	прочее	9 824	0	9 824	9 824
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 066	0	158 066	158 066
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	158 066	0	158 066	158 066
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 834	0	72 834	72 834
17	расчеты с прочими кредиторами	258	0	258	258
18	прочее	84 974	0	84 974	84 974

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Таблица 31.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	1 881	1 881
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	6 270 552	6 270 552
3	долевые инструменты	0	0	6 270 552	6 270 552
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	33 998	33 998
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	33 979	33 979
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	19	19
7	Прочие активы	0	0	56	56
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	32 045	32 045
9	прочая кредиторская задолженность	0	0	32 045	32 045
10	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:	8 360	71 256	27 432 446	27 512 062
11	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	2 297	0	2 297
12	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8 360	68 959	27 432 446	27 509 765
13	Прочие обязательства	0	11 749	0	11 749
14	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: начисление и выплата заработной платы, договоры обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, операционная аренда, депозитарные услуги, услуги связи. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Договорные обязательства фонда по будущим операциям со связанными сторонами запланированы на условиях, действующих в 2025 году.			

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Таблица 31.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	0	0	1 140	1 140
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	8 957 649	8 957 649
3	долевые инструменты	0	0	8 957 649	8 957 649
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	37 604	37 604
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	37 596	37 596
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	8	8
7	Прочие активы	0	0	54	54
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	29 316	29 316
9	прочая кредиторская задолженность	0	0	29 316	29 316
10	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	7 483	69 605	22 764 905	22 841 993
11	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	5 180	0	5 180
12	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	7 483	64 425	22 764 905	22 836 813
13	Прочие обязательства	0	9 892	0	9 892
14	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: начисление и выплата заработной платы, договоры обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, операционная аренда, депозитарные услуги, услуги связи. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам. Договорные обязательства фонда по будущим операциям со связанными сторонами запланированы на условиях, действующих в 2024 году.			

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Таблица 31.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	662	3 824	1 597 252	1 601 738
2	суммы, связанные с оказанием услуг	662	3 824	1 597 252	1 601 738
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	0	0	0	0
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(662)	(18 586)	(1 686 291)	(1 705 539)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(662)	(18 586)	(1 686 291)	(1 705 539)
6	Процентные доходы	0	0	12 686	12 686
7	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	0	0	(2 048)	(2 048)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	0	0	1	1
9	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	0	1 059 016	1 059 016
10	Общие и административные расходы	0	(43 180)	(18 912)	(62 092)
11	Прочие доходы	0	0	8	8

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Таблица 31.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	592	4 577	1 363 918	1 369 087
2	суммы, связанные с оказанием услуг	592	4 577	1 363 918	1 369 087
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(592)	(17 512)	(1 442 785)	(1 460 889)
4	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(592)	(17 512)	(1 442 785)	(1 460 889)
5	Процентные доходы	0	0	22 109	22 109
6	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	0	0	(604)	(604)
7	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	0	1 524 605	1 524 605
8	Общие и административные расходы	0	(43 545)	(10 529)	(54 074)
9	Прочие доходы	0	0	9	9

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Таблица 31.3 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	56 058	54 105
2	Итого	56 058	54 105

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1 События после окончания отчетного периода

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Существенные события, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда, имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности АО НПФ "Сургутнефтегаз" за 2025 год, подготовленной в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2020 г. № 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, отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо.

Генеральный директор
(должность руководителя)



А.Е. Назаров

18 марта 2026 г.