АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
«СУРГУТНЕФТЕГАЗ»

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с заключением независимого аудитора

за год, окончившийся 31 декабря 2025 года

Содержание

Заключение независимого аудитора……..3-7

Отчет о финансовом положении……8-9
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе……...……..10-12
Отчет об изменении капитала ……...……..13-14
Отчет о движении денежных средств ……15-16

Примечания к финансовой отчетности:
1. Общие сведения.....17
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации 18
3. Основы составления финансовой отчетности 21
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....27
5. Денежные средства и их эквиваленты 48
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....49
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты.....49
8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....50
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....52
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 54
11. Нематериальные активы.....80
12. Основные средства.....83
13. Прочие активы.....84
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность 85
15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.....85
16. Резервы-оценочные обязательства 87
17. Прочие обязательства 87
18. Капитал.....87
19. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17...88
20. Процентные доходы.....93
21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 93
22. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....94
23. 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……..95
24. Общие и административные расходы……..……..96
25. Прочие доходы и расходы…….....96
26. Аренда……...…97
27. Налог на прибыль.....97
28. Управление рисками……..99
29. Справедливая стоимость финансовых активов.....118
30. Операции со связанными сторонами.....121
31. Новые и пересмотренные стандарты МСФО 124
32. События после отчетного периода 125

ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
profinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Сургутнефтегаз»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (ОГРН 1148600001032), далее – АО «НПФ «Сургутнефтегаз», Фонд, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года.

В составе годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены:

1. Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2025 г.;
2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2025 г.;
3. Отчет об изменении капитала за год, завершившийся 31 декабря 2025 г.;
4. Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2025 г.;
5. Примечания к годовой финансовой отчетности за год, завершившийся 31 декабря 2025 года, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

АО «НПФ «Сургутнефтегаз» формирует резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам долгосрочных сбережений (ДС). Указанные резервы формируют обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам ДС.

АО «НПФ «Сургутнефтегаз» формирует пенсионные накопления, не входящие в резервы по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, получающих срочную пенсионную выплату. Указанные резервы формируют обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС).

Обязательства по договорам НПО, договорам ДС и обязательства по договорам ОПС являются основными показателями Отчета о финансовом положении Фонда. В связи с существенным влиянием на годовую финансовую отчетность и в связи с тем, что процедура оценки величины пенсионных обязательств предполагает применение допущений и значительных суждений от руководства Фонда, стоимость обязательств по НПО, по договорам ДС и стоимость обязательств по ОПС является ключевым вопросом аудита.

Оценка пенсионных обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС проводилась экспертом руководства Фонда (ответственным актуарием) на основании Методики применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», являющейся приложением к Учетной политике Фонда.

Нами проведен анализ работы эксперта руководства Фонда, включая следующие аспекты: оценку компетентности, способности и объективности эксперта руководства; получение понимания работы этого эксперта; оценку того, является ли работа этого эксперта надлежащей в качестве аудиторского доказательства.

Информация о видах пенсионных обязательств по МСФО (IFRS) 17, включая обязательства по оставшейся части покрытия, маржу за предусмотренные договором услуги, компоненты убытка, рисковую поправку на нефинансовый риск, аквизиционные денежные потоки, обязательства по возникшим требованиям представлена в Примечании 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».

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета стоимости обязательств по НПО, по ДС и по ОПС и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной экспертом руководства Фонда;
- проверку корректности порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию пенсионных обязательств по НПО, договорам ДС и ОПС;
- анализ использования основных актуарных предположений и информации из открытых источников, используемых экспертом руководства Фонда.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Фондом в отношении пенсионных обязательств и влияния их оценки в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой финансовой отчетности, обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании 3. «Основы составления финансовой отчетности».

В связи с началом применения с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее - МСФО (IFRS) 17) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) показатели годовой финансовой отчетности за сопоставимый период были реклассифицированы.

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 задолженность).

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.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в годовой финансовой отчетности Фонда как изменение вследствие прочих изменений учетной политики на 01.01.2025.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в годовой финансовой отчетности Фонда как изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данными обстоятельствами.

Информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Сургутнефтегаз» за 2025 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Сургутнефтегаз» предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Сургутнефтегаз» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности,

не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие

события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«ПрофИнвестАудит»
ОРНЗ 29606001120

(подпись)

Филонова Елена Валерьевна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 20906001145

(подпись)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
(ООО «ПрофИнвестАудит»)
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190
105082, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Басманный, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3
ОРНЗ 12006177478

29 апреля 2026 года

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства	5	2 243	47 954	846
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	39 603 738	13 762 481	18 979 903
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		39 603 738	13 762 481	18 979 903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7	6 270 552	8 957 649	8 298 078
долевые инструменты		6 270 552	8 957 649	8 298 078
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	26 737 473	41 974 711	29 441 535
_депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	15 559 885	31 643 885	18 426 875
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	11 177 588	10 330 826	11 014 660
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, в том числе:	10	2 420 351	1 585 823	1 556 703
активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10	222 016	139 732	18 479
активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10	2 198 335	1 446 091	1 538 224
Нематериальные активы	11	41 937	38 681	39 594
Основные средства	12	18 386	17 214	12 572
Требования по текущему налогу на прибыль				11 086
Отложенные налоговые активы	27	12 711	109 545	88 092
Прочие активы	13	2 561	2 658	2 255
Итого активов		**75 109 952**	**66 496 716**	**58 430 664**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14	189 479	158 066	105 432
прочая кредиторская задолженность		189 479	158 066	105 432
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:	10	45 340 832	38 357 784	34 180 708
обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10	13 856 685	13 395 305	12 496 039
обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10	31 484 147	24 962 479	21 684 669
Обязательства по выплате вознаграждений работникам	15	26 618	20 822	24 273

по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами				
Обязательства по текущему налогу на прибыль		98 881	14 580	2 484
Отложенные налоговые обязательства	27	1 281 637	1 891 731	1 381 876
Резервы - оценочные обязательства	16	1 755	3 963	5 213
Прочие обязательства	17	75 354	65 452	63 924
Итого обязательств		**47 014 556**	**40 512 398**	**35 763 910**
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	18	7 000 000	7 000 000	7 000 000
Резервы		7 056 929	8 798 407	7 908 317
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		14 038 467	10 185 911	7 758 437
Итого капитала		**28 095 396**	**25 984 318**	**22 666 754**
Итого капитала и обязательств		**75 109 952**	**66 496 716**	**58 430 664**

Генеральный директор
Назаров А.Е./

Дата подписания «24» апреля 2026



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2024 г.
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений			
Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в_том_числе:	19	**3 811 308**	**1 990 778**
суммы, связанные с оказанием услуг	19	3 810 905	1 990 551
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		403	227
Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в_том_числе:		**(3 050 863)**	**(2 433 200)**
_убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(423 075)	(27 966)
_амортизация аквизиционных денежных потоков		(403)	(227)
_изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(58 815)	(5 188)
_возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(2 568 570)	(2 399 819)
Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		**760 445**	**(442 422)**
Раздел II ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентные доходы	20	10 309 156	7 049 248
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток,	21	541 254	(645 696)
в том числе:			
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		541 254	(645 696)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам,		10	-
в том числе:			
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		10	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	22	1 071 578	1 566 984
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном		(7 711 635)	(4 103 965)

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2024 г.
страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		**4 210 363**	**3 866 571**
Раздел III ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ			
Общие и административные расходы	24	(332 595)	(295 507)
Прочие доходы		383	687
Прочие расходы		(348)	(647)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		**(332 560)**	**(295 467)**
Прибыль (убыток) до налогообложения		**4 638 248**	**3 128 682**
Налог на прибыль, в том числе		(710 584)	(290 014)
текущий налог на прибыль		(551 812)	(164 770)
отложенный налог на прибыль		(158 772)	(125 244)
Прибыль (убыток) после налогообложения		**3 927 664**	**2 838 668**
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(2 016 952)	303 733
чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,		(2 015 322)	297 397
в том числе:			
изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 687 097)	659 571
влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		671 775	(362 174)
чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами,		(1 630)	6 336
в том числе:			
изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		(1 887)	7 320
влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		257	(984)

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2024 г.
Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период		(2 016 952)	303 733
Итого совокупного дохода (убытка) за отчётный период		**1 910 712**	**3 142 401**

Генеральный директор
Назаров А.Е./

Дата подписания «24» апреля 2026



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «СУРГУТНЕФТЕГАЗ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ОКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025Г.
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Примечание	Уставный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работников по окончании трудовой деятельности не ограниченным фиксируемыми платежами	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), не подлежащая распределению между собственниками	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), подлежащая распределению между собственниками	Итого
Остаток на 1 января 2024 года		**7 000 000**	**3 156 505**	**15 756**	**4 736 055**	**6 201 735**	**21 110 051**
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике						1 556 703	**1 556 703**
Остаток на 1 января 2024 года, пересмотренный		**7 000 000**	**3 156 505**	**15 756**	**4 736 055**	**7 758 438**	**22 666 754**
Прибыль после налогообложения					**586 357**	**2 252 311**	**2 838 668**
Прочий совокупный доход за предыдущий отчетный период, в том числе		**-**	**297 397**	**6 336**	**-**	**-**	**303 733**
Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду,			297 397				**297 397**
в том числе:							
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка							
в последующих периодах				6 336			**6 336**
Прочее движение резервов						175 163	**175 163**
Остаток на 31 декабря 2024 года		**7 000 000**	**3 453 902**	**22 092**	**5 322 412**	**10 185 912**	**25 984 318**
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике						1 300 955	**1 300 955**
Остаток на 1 января 2025 года, пересмотренный		**7 000 000**	**3 453 902**	**22 092**	**5 322 412**	**10 185 912**	**25 984 318**
Изменения вследствие прочих изменений учетной политики						(4 493)	**(4 493)**
Остаток на 1 января 2025 года		**7 000 000**	**3 453 902**	**22 092**	**5 322 412**	**10 181 419**	**25 979 825**
Прибыль после налогообложения					**275 475**	**3 652 189**	**3 927 664**
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период,		**-**	**(2 015 322)**	**(1 630)**	**-**	**-**	**(2 016 952)**

в том числе:						
Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду,		(2 015 322)				**(2 015 322)**
в том числе: прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			(1 630)			**(1 630)**
Прочее движение резервов					204 859	**204 859**
Остаток на 31 декабря 2025 года	**7 000 000**	**1 438 580**	**20 462**	**5 597 887**	**14 038 467**	**28 095 396**

Генеральный директор
Назаров А.Е./

Дата подписания «24» апреля 2026

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2024 г.
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 994 634	2 171 977
Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(2 174 422)	(2 032 744)
Оплата аквизиционных денежных потоков		-	(1 545)
Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(10 257)	(26 391)
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(360 728)	(326 255)
Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(127 403)	(74 859)
Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(59 351)	(52 682)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		41 411 668	25 685 718
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(60 446 795)	(27 523 490)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(132 124)	(120 893)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 071 578	1 568 128
Проценты полученные		8 236 581	5 726 594
Уплаченный налог на прибыль		(467 511)	(141 588)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 243	14 606
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		**(11 060 887)**	**4 866 576**
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		1	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(7 503)	(10 148)

	Примечание	За год, окончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2024 г.
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(13 413)	(8 809)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		39 097 430	78 524 804
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(28 061 338)	(83 325 315)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		**11 015 177**	**(4 819 468)**
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Сальдо денежных потоков за отчетный период		**(45 710)**	**47 108**
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		**47 954**	**846**
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		**2 244**	**47 954**

Генеральный директор
Назаров А.Е./

Дата подписания «24» апреля 2026



1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз» (далее – «Фонд») создано в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Сургутнефтегаз» (далее – «НПФ «Сургутнефтегаз») (ОГРН 1028600583032, ИНН 8602161747, КПП 860201001, адрес места нахождения — Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, улица Энтузиастов, д.52/1, офис 209). Номер лицензии 433, дата выдачи лицензии 06.08.2014.
Фонд зарегистрирован в качестве юридического лица «21» августа 2014 года за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1148600001032. 24 апреля 2015 года Фонд был включен в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц номер 26.
С момента государственной регистрации к Фонду перешли в полном объеме права и обязанности НПФ «Сургутнефтегаз» по обязательному пенсионному страхованию и часть прав и обязанностей по негосударственному пенсионному обеспечению в соответствии с разделительным балансом.
Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее также – НПО) и обязательному пенсионному страхованию (далее также – ОПС), взаимодействуя с управляющими компаниями:

- **АО «Регион Эссет Менеджмент»** - лицензия Банка России №21-000-1-00064 от 22.05.2002г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, бессрочная;
- **Акционерное общество «ААА Управление Капиталом»,** лицензия № 21-000-1-00657 от 15.09.2009г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, бессрочная;
- **Акционерное общество «Управляющая компания «Первая»,** лицензия №21-000-1-00010 от 12.09.1996г. на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Специализированным депозитарием Фонда является ООО "Центральный Сургутский Депозитарий" (лицензия № 172-04807-000100 от 28 февраля 2001 г. на осуществление депозитарной деятельности выдана ФСФР бессрочно; лицензия № 22-000-1-00017 от 04 декабря 2000 г. на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов выдана ФСФР бессрочно).
По состоянию на 31 декабря 2025 г. среднесписочная численность сотрудников Фонда составляла 97 человек (на 31 декабря 2024 г. – 100 человека).
По состоянию на 31 декабря 2025 г. 100% акций Фонда принадлежало ООО «Нефть-консалтинг» (на 31 декабря 2024 г. 100%), конечным бенефициаром является президент Фонда «Пенсионное содействие» Еловских Владимир Леонидович.
Фонд не является материнской организацией и не образует группу в соответствии с МСФО.
Настоящая финансовая отчетность составлена в тысячах российских рублей, кроме случаев, когда прямо указано иное.

2. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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%).

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 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.

3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность (далее - финансовая отчетность или отчетность) была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые и действующие в отчетном периоде МСФО и разъяснения Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и полностью им соответствует.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе данных бухгалтерского учета в соответствии с законодательными актами, регулирующими бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, с корректировками, внесенными с целью достоверного представления информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

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 соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования".

Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать нормальную хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.

Причины реклассификации сравнительных сумм.

Показатели финансовой отчетности за сопоставимый период были расклассифицированы в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года 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.

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. 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 составе 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.

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 задолженность).

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 по состоянию на 31.12.2024 и 01.01.2024.

Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации

МСФО (IFRS) 9 изменяет классификацию и оценку финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным убыткам» финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и общего порядка учета операций хеджирования.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в финансовой отчетности Фонда, как изменение вследствие прочих изменений учетной политики на 01.01.2025. Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2025 составило (4 493) тыс. руб.

Ретроспективный пересчет статей отчетности в сравнительном периоде вследствие перехода на МСФО (IFRS) 9, Фондом не производился. Изменения в показателях периода, предшествующего отчетному, связаны с изменением бухгалтерских оценок.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в финансовой отчетности Фонда, как изменение вследствие 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.

Фондом на начало отчетного и предыдущего отчетному года проведена реклассификация статей, обусловленная введением в действие МСФО (IFRS) 17.

Балансовая стоимость статей отчетности, подвергшихся реклассификации на 31 декабря 2024 года, приведена ниже:

Наименование счета/ наименование субсчета на 31.12.2024, с которого остаток был перенесен (МСФО (IFRS) 4)	Сумма, тыс.руб.	Наименование счета/ наименование субсчета на 01.01.2025, на который остаток был перенесен (МСФО (IFRS) 17)	Сумма, тыс.руб.
Обязательства по договорам ОПС, классифицированным как страховые			
Пенсионные накопления по договорам ОПС на этапе накопления	12 487 889,58	Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	6 071 580,82
		Пенсионные накопления на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	6 416 308,75
Выплатной резерв	614 744,66	Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП) (Обязательства по обременительным договорам ОПС)	201 604,61
		Выплатной резерв по договорам ОПС (ООЧП) (Обязательства по оставшимся договорам ОПС)	413 140,05
Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата	53 229,54	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП) (Обязательства по обременительным договорам ОПС)	8 039,31
		Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, по договорам ОПС (ООЧП) (Обязательства по оставшимся договорам ОПС)	45 190,23
Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц	29 732,92	Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП) (Обязательства по обременительным договорам ОПС)	18 439,81
		Средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц по договорам ОПС (ООЧП) (Обязательства по оставшимся договорам ОПС)	11 293,11
Резерв по обязательному пенсионному страхованию	396 024,13	Резерв по ОПС	396 024,13

Наименование счета/ наименование субсчета на 31.12.2024, с которого остаток был перенесен (МСФО (IFRS) 4)	Сумма, тыс.руб.	Наименование счета/ наименование субсчета на 01.01.2025, на который остаток был перенесен (МСФО (IFRS) 17)	Сумма, тыс.руб.
Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые	21 175 233,75	РППО по договорам НПО (ООЧП)	21 175 233,75
Страховой резерв по договорам НПО и договорам ДС	4 926 388,81	Страховой резерв по договорам НПО и договорам ДС	4 926 388,81
Обязательства по договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
Резерв покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 699 918,18	РППО по договорам НПО (ООЧП) (Обязательства по обременительным договорам НПО и договорам ДС)	1 700 846,54
		РППО по договорам НПО (ООЧП) (Обязательства по оставшимся договорам НПО и договорам ДС)	1 999 071,64
РППО по договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 746,25	РППО, сформированный за счет сберегательных взносов по договорам ДС, за исключением единовременных взносов и дополнительных стимулирующих взносов (ООЧП)	11 746,25

Эффект от перехода на МСФО 17 на Нераспределенную прибыль(убыток) Фонда по состоянию на 31.12.2024 приведен в разрезе статей отчетности в таблице ниже:

Дебет счета	Кредит счета	Сумма, тыс.руб.
Программы НПО		
Отражение переноса кредиторской задолженности по выплатам в случае, если предполагается дальнейшая выплата участнику		
Расчеты по выплатам	РППО по договорам НПО (ОВТ) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия)	3,75
	РППО по договорам НПО (ОВТ) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия)	413,41

Дебет счета	Кредит счета	Сумма, тыс.руб.
Отражение переноса кредиторской задолженности по выплатам в случае, если предполагается дальнейшая выплата правоприемнику		
Расчеты по выплатам	РППО по договорам НПО (ООЧП)	3,8
Формирование входящих остатков по группам договоров НПО, не являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанными до 01.01.2025г		
Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	Нераспределенная прибыль(убыток)	20 415,03
Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)		7 508 119,27
Нераспределенная прибыль(убыток)	Корректировка РППО по договорам НПО (ОВТ) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия)	2 406,98
	Корректировка РППО по договорам НПО (ОВТ) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия)	8 724,43
Нераспределенная прибыль(убыток)	Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам НПО (ООЧП) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия)	324,66
	Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам НПО (ООЧП) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия)	251 554,41
Нераспределенная прибыль(убыток)	Маржа за предусмотренные договором НПО услуги (ООЧП) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия)	61,40
	Маржа за предусмотренные договором НПО услуги (ООЧП) (По договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как страховые, с условиями прямого участия)	5 819 371,44
Программы долгосрочных сбережений		
Формирование входящих остатков по группам договоров НПО, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанными до 01.01.2025г		
Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отражение аквизиционных потоков)	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП) (отражение аквизиционных потоков)	219,64
Нераспределенная прибыль(убыток)	Корректировка РППО по договорам НПО (ООЧП)	47 289,90
Нераспределенная прибыль(убыток)	Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам НПО (ООЧП)	1 297,69
Нераспределенная прибыль(убыток)	Корректировка РППО по договорам НПО (ОВТ)	1 218,63

Дебет счета	Кредит счета	Сумма, тыс.руб.
Корректировка страхового резерва по договорам НПО и договорам ДС	Корректировка обязательств по НПО и договорам ДС	4 926 388,81
Программы долгосрочных сбережений		
Формирование входящих остатков по группам договоров ДС, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанными до 01.01.2025г		
Нераспределенная прибыль(убыток)	Корректировка РППО по договорам ДС (ООЧП	24 517,72
Нераспределенная прибыль(убыток)	Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам ДС (ООЧП)	836,10
Программы ОПС		
Формирование входящих остатков по группам договоров ОПС, не являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанными до 01.01.2025г		
Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	Нераспределенная прибыль(убыток)	1 549 187,96
Нераспределенная прибыль(убыток)	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)	1 281 908,66
Нераспределенная прибыль(убыток)	Рисковая поправка на нефинансовый риск (ООЧП)	115 778,31
Нераспределенная прибыль(убыток)	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)	11 768,76
Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отражение аквизиционных потоков)	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отражение аквизиционных потоков)	1 598,00
Формирование входящих остатков по группам договоров ОПС, являющихся обременительными на дату первоначального признания, признанными до 01.01.2025г		
Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отражение аквизиционных потоков)	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП) (отражение аквизиционных потоков)	3 379,57
Нераспределенная прибыль(убыток)	Маржа за предусмотренные договором услуги (ООЧП)	1 494 945,26
Корректировка резерва по ОПС	Корректировка обязательств по договорам до наилучшей оценки	396 024,13

Дебет счета	Кредит счета	Сумма, тыс.руб.
Нераспределенная прибыль(убыток)	Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ОВТ)	18 4369,81
Корректировка пенсионных накоплений на этапе накопления по договорам ОПС (ООЧП)	Нераспределенная прибыль(убыток)	1 402 525,04

Реклассификация оказала 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.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ВАЖНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные аспекты учетной политики

Далее приводятся основные положения учетной политики, которые были использованы при подготовке финансовой отчетности. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в финансовой отчетности периодам, за исключением специально оговоренных случаев.

Денежные средства и их эквиваленты

Эквивалентами денежных средств Фонд признает депозитные вклады «овернайт» и депозитные вклады со сроком размещения, не превышающим 90 календарных дней.
Фонд не применяет метод эффективной ставки процента (далее – ЭСП) к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов.
Расчет процентов по договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования» и депозитам «овернайт» и депозитам, классифицированным в составе денежных эквивалентов, осуществляется линейным методом.
При составлении «Бухгалтерского баланса» эквиваленты денежных средств отражаются по строке «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах».
При составлении «Отчета о потоках денежных средств» начисленные, но не полученные проценты не отражаются.
Переоценка денежных средств в иностранной валюте от изменения валютных курсов в «Отчете о потоках денежных средств» отражается по строке «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».
Фонд формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчётности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Запасы

В качестве запасов признаются:

- активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности фонда либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества;

- активы, отвечающие критериям признания в составе основных средств, но стоимостью не более 100 000 рублей за единицу;

- товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности.

Запасы признаются на дату получения Фондом права собственности на запасы или с их фактическим их получением (на дату подписания товарной накладной или иного документа, предусмотренного договором) при одновременном соблюдении следующих условий:

а) затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Фонду;

б) определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:

- по себестоимости

-или по чистой цене продажи.

Основные средства

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

В фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление основных средств включаются:
- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы, уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
- суммы, уплачиваемые за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- расходы по государственной регистрации прав на объект;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов»

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:
- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Нематериальные активы
Определение и состав 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.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.
Затратами, формирующими первоначальную стоимость приобретенных (созданных) нематериальных активов, являются:
- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива;
- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением (созданием) нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях;
- при создании объектов нематериальных активов собственными силами Фонд включает в первоначальную стоимость расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива.

Нематериальные активы, с неопределенным сроком полезного использования или нематериальный актив, который не готов к использованию, так же в случае того, если балансовая стоимость нематериального актива будет превышать возмещаемую, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом в месяцах 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.

Амортизация нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования начисляется с даты, с которой для Фонда стало возможным определить срок их полезного использования.

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.

Финансовые вложения
К финансовым вложениям Фонда относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации), вклады в уставные капиталы других организаций, паи, акции, депозитные вклады в кредитных организациях, иные вложения, разрешённые Инвестиционной стратегией Фонда.
Фонд с 01 января 2025 году применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и не производит пересчет информации за прошлые периоды (п. 7.2.15 МСФО(IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).
Операции с депозитами.
Под размещением Фондом денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между Фондом и кредитной организацией договору банковского вклада.
Фонд классифицирует денежные средства, размещенные по договору банковского вклада после первоначального признания в категорию финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно на конец дня.
Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
При расчете ЭСП учитываются за ожидаемый срок погашения банковского вклада все процентные и прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке), уплаченные или подлежащие к уплате Фондом по договору банковского вклада, составляющие неотъемлемую часть при расчете ЭСП.
Справедливая стоимость размещенного депозита определяется путем дисконтирования будущих потоков по рыночной ставке.
Фонд формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизируемой стоимости в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчётности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
Операции с ценными бумагами.
В бухгалтерском учете операции с ценными бумагами отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу.
При определении бизнес-модели Фонд проводит SPPI тестирование.
При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.
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.
Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям:

Категория ценной бумаги	Вид ценной бумаги	Условия классификации	Стоимость в бухгалтерском балансе	Резерв	Переоценка ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые, долевые ценные бумаги	Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли) Справедливая стоимость может быть надежно определена	Справедливая стоимость. Переоценка осуществляется с периодичностью, установленной Учётной политикой Фонда, и на дату совершения операции.	Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется.	Долевые: не производится; Долговые: отражается на счете учета ценной бумаги.
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Долговые ценные бумаги	Намерение Фонда удерживать ценные бумаги до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения)	Амортизированная стоимость	Формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отражается на счете учета ценной бумаги
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые и долевые ценные бумаги	Ценные бумаги, не попадающие в другие категории	Справедливая стоимость/Себестоимость	По долевым ценным бумагам не формируется/ по долговым ценным бумагам формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Долевые: не производится; Долговые: отражается на счете учета ценной бумаги.

Допускается одновременное наличие одинаковых выпусков ценных бумаг в портфелях «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток» и «Оцениваемые по амортизированной стоимости».
Реклассификации подлежат все ценные бумаги одного выпуска либо ценные бумаги, имеющие один идентификационный код ценной бумаги, относящиеся к одной оценочной категории.
При реклассификации ценных бумаг из категории, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, справедливая стоимость данных ценных бумаг на

момент реклассификации становится ее фактической или амортизированной стоимостью. При этом прибыль или убыток не восстанавливаются. На момент реклассификации рассчитывается новая эффективная ставка процентов исходя из будущих потоков денежных средств, ожидаемых по состоянию на дату реклассификации.

При изменении намерений или возможностей Фонд вправе реклассифицировать долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на основании Решения Фонда о реклассификации ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, оцениваются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

Метод ЭСП не применяется к долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Фонд признаёт ПАО Московская биржа официальным источником информации о сумме НКД, ставках и датах выплаты купонного дохода, используя для определения процентного дохода данные о сумме НКД, рассчитанные и опубликованные ПАО Московская биржа. В случае отсутствия вышеуказанных данных по ценной бумаге, Фонд / Управляющая компания осуществляет расчет начисленного процентного (купонного) дохода на дату оценки самостоятельно, в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения по мере причитающегося по ним по условиям выпуска дохода.

Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купона) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

Фонд формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и финансовым активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчётности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Операции по договорам РЕПО

Сделка (Соглашение) РЕПО — сделка купли (продажи) ценной бумаги с обязательством обратной продажи (купли) через определенный срок по заранее определённой в этом соглашении цене.

Срок, на который заключаются сделки РЕПО, не должен превышать один год.
Возникающие по договору РЕПО доходы первоначального продавца и расходы первоначального покупателя признаются процентными доходами (расходами), полученными (уплаченными) за предоставление (привлечение) ценных бумаг.
Доходы (расходы) по договору РЕПО представляют собой разницу между стоимостью ценных бумаг по второй и первой частям договора РЕПО. Если стоимость ценных бумаг по второй части договора РЕПО скорректирована на сумму выплат доходов по ценным бумагам, переданным по договору РЕПО, или сумму иных выплат, осуществляемых в рамках договора РЕПО, то расчет суммы доходов (расходов) по договору РЕПО осуществляется с учетом соответствующих выплат.
Процентная ставка по сделке обратного РЕПО, заключённая на организованных торгах через центрального контрагента, признаётся соответствующей рыночным условиям

Финансовые обязательства

При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете Фонда отражаются суммы, фактически полученные Фондом по договорам займа или кредитам или на сумму денежных средств, фактически полученных от размещения облигаций.
Фонд учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится отделом инвестиций Фонда при первоначальном признании и отражается в бухгалтерском учете.
Под амортизированной стоимостью финансовых обязательств понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.
Метод ЭСП не применяется к договорам займа, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной (менее 10% балансовой стоимости обязательства).

Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает в себя налог на прибыль текущего периода и отложенный налог. Текущий и отложенный налоги на прибыль отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог

Текущий налог на прибыль представляет собой сумму налога, подлежащую уплате или получению в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, рассчитанных на основе действующих или, по существу, введенных в действие по состоянию на отчетную дату налоговых ставок, а также все корректировки величины обязательства по уплате налога на прибыль за прошлые годы, который подлежит взысканию налоговыми органами или выплате им.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания Гудвилла, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

Вознаграждения сотрудников

В соответствии с коллективным договором Фонд выплачивает сотрудникам дополнительные вознаграждения в момент выхода на пенсию, а также в иных предусмотренных договором случаях. Фонд оценивает свои обязательства на основании дисконтированных потоков ожидаемых выплат и отражает в составе обязательств отчета о финансовом положении. Изменения в размере предполагаемого вознаграждения отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде его возникновения.

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение и другие аналогичные вознаграждения.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Капитал

Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается в Бухгалтерском балансе в сумме 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.

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.

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.

Аренда

Договоры аренды классифицируются Фондом в качестве финансовой аренды либо краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Базовый актив классифицируется Фондом в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 - B8 МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока 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.

Условные обязательства

По состоянию на дату настоящей отчетности могут существовать определенные условия, которые в дальнейшем, в зависимости от возникновения или не возникновения одного или более событий в будущем, могут привести к убыткам или обязательствам Фонда. Руководство Фонда проводит оценку таких условных обязательств, которая базируется на допущениях, являющихся предметом профессионального суждения. При оценке возможного убытка от условных фактов хозяйственной деятельности, связанных с судебными и налоговыми разбирательствами с участием Фонда или непредъявленными исками, которые могут привести к таким разбирательствам, Фонд проводит оценку по существу судебных и налоговых разбирательств или непредъявленных исков, а также величины предмета требования или ожидаемого требования.

Если оценка условного факта хозяйственной деятельности указывает на вероятность возникновения убытка, величина которого может быть измерена, соответствующее обязательство отражается в отчетности Фонда. Если оценка условного факта хозяйственной деятельности указывает не на вероятность, а на обоснованную возможность возникновения существенного убытка или на вероятность возникновения убытка, величина которого не может быть измерена, Фонд раскрывает информацию о характере условного обязательства и оценочной величине возможного убытка, если ее можно измерить, и она существенна.

Информация об условных убытках, считающихся маловероятными, в отчетности не раскрывается, если только они не связаны с гарантиями. В этом случае необходимо раскрыть информацию о характере гарантий. Вместе с тем, в некоторых случаях, в которых раскрытие информации не является обязательным, Фонд может добровольно раскрыть информацию об условных обязательствах необычного характера, которые, по мнению руководства, могут представлять интерес для заинтересованных сторон и других лиц.

Доходы, расходы и прочий совокупный доход

Фонд ведет обособленный учет доходов и расходов по средствам пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственным средствам. Финансовый результат формируется отдельно по каждому виду имущества. Фонд не допускает смешения средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственных средств.

Доходы Фонда включают в себя:

1. Доходы от деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию;
2. Доходы от операций с финансовыми инструментами;
3. Другие доходы

В состав финансовых доходов включаются: процентные доходы, доходы (кроме процентных) от операций с размещенными депозитами, доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами; доходы (кроме процентных) от операций с привлеченными средствами; и выпущенными долговыми ценными бумагами; доходы от операций с иностранной валютой; доходы от восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

В состав других доходов включаются: комиссионные и иные аналогичные доходы; доходы, связанные с обеспечением деятельности; доходы от других операций.

Расходы Фонда включают в себя:

1. Расходы от деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию,
2. Расходы от операций с финансовыми инструментами
3. Другие расходы, в том числе:

В состав финансовых расходов включаются расходы по операциям с размещенными депозитами, и прочими предоставленными средствами; расходы (кроме процентных) по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами; расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами; процентные расходы; расходы (кроме процентных) по операциям с привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами; расходы по операциям с иностранной валютой; расходы по формированию резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход.

В состав других расходов включаются: комиссионные и иные аналогичные расходы; расходы, связанные с обеспечением деятельности; расходы от других операций.

Прочим совокупным доходом Фонда признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Фонда за исключением доходов и расходов.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Официальной валютой в Российской Федерации является российский рубль (руб.), который используется Фондом в качестве функциональной валюты и валюты представления данной финансовой отчетности. Все показатели в рублях округлены с точностью до тысяч рублей, если не указано иное.

Операции и остатки в иностранной валюте

Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Доходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Если доходы возникают в иностранной валюте, то на счетах по учету доходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания.

Расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации (далее – официальный курс) на дату совершения операции (сделки).

Расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Пенсионная деятельность

Классификация пенсионной деятельности

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного

обеспечения. Согласно данным договорам участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Фонд применяет МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с 01 января 2025 ретроспективно.

Фонд разделяет договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений на портфели договоров:

- договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;
- договоры, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.

Фонд разделяет портфели договоров на следующие группы:

- обременительные на дату первоначального признания;
- оставшиеся в портфеле договоры.

Договоры, которые выпускаются в течение одного года, формируют годовую когорту.

Фонд отражает данные группы договоров, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением.

Договор является страховым для целей бухгалтерского учета, когда он передает значительный страховой риск.

Под значительным страховым риском понимается возможность реализации сценария (даже если такой сценарий в высшей степени маловероятен), при котором Фонд должен будет осуществить выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход на пять и более процентов (ориентировочно и рассматривается в совокупности с прочими факторами и обстоятельствами при принятии решения о наличии страхового риска). Сумма взносов для целей определения наличия значительного страхового риска не включает в себя взносы на обеспечение уставной деятельности фонда, целевые поступления в страховой резерв, а также иные поступления, которые не ведут к увеличению обязательств Фонда перед вкладчиками.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для Фонда.

При заключении договора об обязательном пенсионном страховании или договора негосударственного пенсионного обеспечения, договора долгосрочных сбережений для определения порядка их бухгалтерского учета Фонд определяет составные части такого договора.

Договор об обязательном пенсионном страховании является договором страхования.

Фонд обеспечивает раздельный учет средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений и собственных средств путем открытия отдельных лицевых счетов к балансовым счетам второго порядка. Учет средств пенсионных резервов осуществляется раздельно:

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения заключенных до 01.01.2024 года;

- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения заключенных с 01.01.2024 года, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных до 01.01.2024 года, к которым заключены дополнительные соглашения;
- по договорам долгосрочных сбережений.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует 4 пенсионные схемы, подробное описание которых представлено в Примечании 24 к настоящей финансовой отчетности.

Фонд также осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании. Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы – это обязательные платежи на финансирование накопительной части трудовой пенсии, уплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в Социальный фонд России для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Доходы и расходы по пенсионной деятельности

Взносы по договорам ОПС, договорам НПО и договорам ДС, классифицированным как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, признаются в момент первоначального признания в порядке:

- по договорам об обязательном пенсионном страховании сумма взноса определяется суммой, перечисленной Фонду Фондом пенсионного и социального страхования или другим фондом;
- по договорам негосударственного пенсионного обеспечения сумма взноса определяется суммой, которую Фонд получил согласно условиям договора негосударственного пенсионного обеспечения;
- по договорам долгосрочных сбережений сумма взноса определяется суммой взноса в качестве единовременного взноса при переводе средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов; суммой взноса, которую Фонд получил согласно условиям договора долгосрочных сбережений, в том числе из других фондов; суммой, перечисленной Фонду в качестве дополнительного стимулирующего взноса из федерального бюджета и (или) Фонда пенсионного и социального страхования.

Увеличение взносов в связи с изменением условий договора негосударственного пенсионного обеспечения, договора долгосрочных сбережений признается в бухгалтерском учете на дату увеличения (изменения) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений.

По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фонд должен провести необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов.

Доначисление осуществляется следующим образом:

- путем применения актуарных моделей, позволяющих на основании ранее полученной статистики оценить сумму доходов или расходов, необходимых к доначислению в отчетном периоде;
- путем сбора необходимой фактической информации, полученной до подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности отчетного периода руководителем Фонда.

Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования (далее – ГДС) признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной ГДС в соответствующем периоде.

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры, отражаются в бухгалтерском учете на фактическую дату выплаты денежных средств, когда в отношении договора об обязательном пенсионном страховании, договора негосударственного пенсионного обеспечения и договора долгосрочных сбережений соблюдены следующие условия:

- наступление пенсионных оснований;
- наличие у Фонда заявления участника (застрахованного лица) о назначении негосударственной пенсии (для договоров негосударственного пенсионного обеспечения), о назначении накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты, или единовременной выплаты (для договоров об обязательном пенсионном страховании), о назначении периодической выплаты или единовременной выплаты, выплаты при возникновении особых жизненных ситуаций (для договоров долгосрочных сбережений).

Выкупные суммы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений отражаются в составе расходов как выплаты на дату фактической выплаты денежных средств. При возникновении особых жизненных ситуаций участник вправе обратиться в фонд за выплатой выкупной суммы без расторжения договора долгосрочных сбережений.

Выплаты правопреемникам по договорам об обязательном пенсионном страховании и наследникам или правопреемникам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений отражаются в составе расходов на дату осуществления выплаты. Одновременно с отражением выплаты в составе расходов фонд уменьшает пенсионные накопления или пенсионные резервы на сумму выплат.

Аквизиционные денежные потоки Фонда.

До даты признания группы договоров ОПС, НПО и ДС Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета:

- актив в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП);
- актив в отношении денежных потоков, не являющихся АДП.

На дату признания группы договоров ОПС, НПО и ДС Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета:

- прекращение признания активов в отношении АДП, относящихся к группе договоров ОПС и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка;
- прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ СУЖДЕНИЙ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Фонда, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Классификация деятельности Фонда для целей МСФО

Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение, как с юридическими, так и с физическими лицами и договоры долгосрочных сбережений, договоры по обязательному пенсионному страхованию с физическими лицами на равноправной и общедоступной основе. Тот факт, что Фонд открыт для всего населения (т.е. любой человек может приобрести его пенсионные продукты), свидетельствует о том, что по характеру своей деятельности он ближе к страховой деятельности по обслуживанию конкретного физического лица. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам и застрахованным лицам.

На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Кроме этого, МСФО (IFRS)17 «Договоры страхования» предусматривает более четкие указания в отношении оценки и признания обязательств, чем МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Применение таких указаний даст возможность пользователям финансовой отчетности Фонда получить более значимую и содержательную финансовую информацию относительно деятельности Фонда.

Приняв во внимание все вышеизложенные обстоятельства, руководство Фонда приняло решение о неприменении стандарта МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения (пенсионным планам)». Соответственно, оценка обязательств Фонда по пенсионной деятельности была произведена в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с андеррайтингом (процессом анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватных риску условий страхования) и заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ.

Аквизиционные расходы разделяются на: прямые расходы, непосредственно связанные с заключением договоров об обязательном пенсионном страховании или договоров негосударственного пенсионного обеспечения, и косвенные расходы, связанные с осуществлением фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию или негосударственному пенсионному обеспечению.

К прямым аквизиционным расходам Фонда относятся:

- вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров негосударственного пенсионного обеспечения или договоров об обязательном пенсионном

страховании (агентское или комиссионное вознаграждение), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды;

- расходы на оплату труда работников Фонда, занятых только оформлением документации по заключению указанных договоров в соответствии с должностной инструкцией, 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;

- и связанные с расходами на оплату труда работников Фонда, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

К косвенным аквизиционным расходам Фонда относятся:

- расходы на рекламу деятельности по обязательному пенсионному страхованию или по негосударственному пенсионному обеспечению Фонда;

- амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств и иного имущества, используемого при осуществлении операций по заключению договоров;

- андеррайтинговые расходы Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения.

Обесценение финансовых активов

Фонд на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов»

Признаками обесценения являются: значительные финансовые затруднения эмитента или должника; нарушение договора (неуплата, нарушение сроков платежа); возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика; предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае; исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений; наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов (например, негативные изменения условий в отрасли, которые влияют на заемщиков в группе); значительные изменения с неблагоприятным эффектом, имевшие место в технологической, рыночной, экономической или правовой среде, в которой эмитент осуществляет свою деятельность, указывающие на то, что стоимость инвестиций в долевой инструмент может не быть возмещена; значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости финансовых активов ниже фактических затрат на их приобретение.

На отчетную дату руководство Фонда не выявило признаков обесценения финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Неопределенность оценок

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование руководством оценок и допущений, влияющих на применение учетной политики, отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также отражаемые суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Срок полезного использования и амортизация основных средств

Расчетная ликвидационная стоимость и срок полезного использования объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра не реже чем на конец каждого отчетного года по результатам ежегодной инвентаризации. Способ начисления амортизации объекта основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года по результатам ежегодной инвентаризации. Фонд не применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Определение активности рынка и справедливая стоимость финансовых инструментов

В ходе принятия решения об использовании в качестве справедливой стоимости финансовых инструментов информации о рыночных ценах из внешних источников руководство Фонда анализировало активность рыночной торговли в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливой стоимостью ценной бумаги / ПФИ признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги / ПФИ при проведении обычной сделки между участниками рынка данных финансовых активов на дату оценки.

Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, ставящий ценную бумагу / ПФИ на каждую дату оценки в однозначное соответствие методу определения ее справедливой стоимости в зависимости от возможности определить стоимость ценной 6 бумаги / ПФИ методом оценки, предусмотренным для данного уровня. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги / ПФИ.

Исходные данные в иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов разделены на три уровня:

Уровень 1 – ценные бумаги / ПФИ 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 ценных бумаг / ПФИ), к которым Фонд может получить доступ на дату оценки).

Уровень 2 – ценные бумаги / ПФИ не котируются на активном рынке. Соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров.

Уровень 3 – ценные бумаги / ПФИ не котируются на активном рынке. Соответственно, 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.

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

Наивысший приоритет отдается прямым котировочным ценам с активных рынков для идентичных активов или обязательств, а самый низкий - ненаблюдаемым исходным параметрам.

Для организованного рынка ценных бумаг, номинированных в валюте РФ, рынок признается активным, если для данной ценной бумаги выполнены одновременно следующие условия:

- совокупный объем сделок по основному режиму торгов (включая дополнительные торговые сессии) на дату оценки / ближайший торговый день, если дата оценки является неторговым днём, больше 0 (нуля);
- количество сделок на рынке, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии), за последние 10 торговых дней составляет 10 и более;
- совокупный объем сделок, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии) за последние 10 торговых дней, превысил 500 000 рублей.

Для организованного рынка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, рынок признается активным, если для данной ценной бумаги выполнены одновременно следующие условия:

- совокупный объем сделок по основному режиму торгов (включая дополнительные торговые сессии) на дату оценки / ближайший торговый день, если дата оценки является неторговым днём, больше 0 (нуля);
- количество сделок на рынке, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии), за последние 10 торговых дней составляет 10 и более;
- совокупный объем сделок, совершенных в режиме основных торгов (включая дополнительные торговые сессии), равный сумме рублёвых эквивалентов объёмов сделок за последние 10 торговых дней, рассчитанных исходя из курса валюты, установленного Банком России на дату совершения каждой сделки, превысил 500 000 рублей.

При несоблюдении указанных критериев рынок признается неактивным.

Судебные иски

Руководство Фонда применяет существенные суждения при оценке и отражении в учете резервов и рисков возникновения условных обязательств, связанных с существующими судебными делами и прочими неурегулированными претензиями, которые должны быть урегулированы путем переговоров, посредничества, арбитражного разбирательства или государственного вмешательства, а также других условных обязательств. Суждение руководства необходимо при оценке вероятности удовлетворения иска против Фонда или возникновения материального обязательства, и при определении возможной суммы окончательного урегулирования. Вследствие неопределенности, присущей процессу оценки, фактические расходы могут отличаться от первоначальной оценки резерва.

Текущие налоги

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. Основываясь на обоснованных допущениях, Фонд оценивает возможные последствия налоговых проверок. Величина подобных оценок зависит от различных факторов, например, от результатов предыдущих проверок и различных интерпретаций налогового законодательства компанией-налогоплательщиком и соответствующим налоговым органом.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Суждения руководства требуются также при расчете текущих и отложенных налогов на прибыль. Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в какой существует вероятность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли по соответствующему виду налога в соответствующей юрисдикции. Отложенные налоговые активы учтены по всем непогашенным убыткам для целей налогообложения с условием, что, при возможном появлении налогооблагаемой прибыли, эти убытки могут быть погашены в счет таковой. Оценка руководства требуется для определения суммы

отложенных налоговых активов, которые могут быть учтены на основании вероятного срока и уровня будущей налогооблагаемой прибыли в совокупности с будущими стратегиями налогового планирования.

При оценке вероятности будущей реализации отложенного налогового актива принимаются во внимание различные факторы, включая прошлые результаты операционной деятельности, планы будущей операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков на будущее и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты будут отличаться от этих оценок или если эти оценки должны быть скорректированы в будущем, то это может оказать отрицательное влияние на финансовое положение, результаты операционной деятельности и движение денежных средств Фонда. Если в результате какого-либо события оценка суммы отложенных налоговых активов, которые возможно реализовать в будущем, снижается, данное снижение признается в отчете о совокупной прибыли.

Методы и допущения в отношении обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Согласно требованиям российского законодательства, на этапе накопления в рамках обязательного пенсионного страхования не менее 80% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений каждый год распределяется между застрахованными лицами. В момент назначения накопительной части трудовой пенсии средства пенсионных накоплений застрахованного лица, которому назначается пенсия, направляются в выплатной резерв. На этапе выплат не менее 80% дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений выплатного резерва направляются на его пополнение.
На каждую отчетную дату Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений и отражает корректировку обязательств.
Проверка адекватности обязательств проводится Фондом в отношении заключенных на отчетную дату договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, классифицированных как страховые договоры и инвестиционные договоры с условием дискреционного участия.
Проверка адекватности обязательств проводится Фондом в отдельности по каждому из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, долгосрочных сбережений и договоров об обязательном пенсионном страховании, заключенных на отчетную дату.
Методы и допущения в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению (страховые и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод)
Основными допущениями в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению являются ставка дисконтирования, процент индексации пенсий и таблицы смертности.
Методы и допущения в отношении оценки обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению представлены в Примечаниях 12, 31 и 41 настоящей финансовой отчетности. Чувствительность к изменениям ключевых параметров раскрыта в Примечании 50.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
	полная балансовая стоимость	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**балансовая стоимость**	**полная балансовая стоимость**	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**балансовая стоимость**
Расчетные счета	1 886	(1)	1 885	1 150	0	1 150
Денежные средства на расчетных счетах доверительных управляющих	358	0	358	46 804	0	46 804
Итого	**2 244**	**(1)**	**2 243**	**47 954**	**0**	**47 954**

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

	На 31 декабря 2025 г.	**На 31 декабря 2024 г.**
Денежные средства	2 243	47 954
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	0
Итого	**2 244**	**47 954**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 31 декабря 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	**по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными**	**по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании**	**Итого**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	3				3
расчетные счета	1				1
денежные средства, переданные в доверительное управление	3				3
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4				4

расчетные счета	1	1
денежные средства, переданные в доверительное управление	3	3
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6)	(6)
расчетные счета	(1)	(1)
денежные средства, переданные в доверительное управление	(6)	(6)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1	1
расчетные счета	1	1
денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0

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.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	На 31 декабря 2025 г.	**На 31 декабря 2024 г.**
Долевые ценные бумаги, в том числе:	707 364	672 022
кредитных организаций и банков-нерезидентов	239 311	101 238
нефинансовых организаций	468 053	570 784
Долговые ценные бумаги, в том числе:	38 896 374	13 090 459
Правительства Российской Федерации	16 145 482	2 859 948
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 150 033	573 681
кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 459 794	1 217 437
некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 451 748	1 475 659
нефинансовых организаций	14 689 317	6 963 734
Итого	**39 603 738**	**13 762 481**

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: ДОЛЕВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	На 31 декабря 2025 г.	**На 31 декабря 2024 г.**
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 270 552	8 957 649
Итого	**6 270 552**	**8 957 649**

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ИБАНКАХ - НЕРЕЗИДЕНТАХ

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

	На 31 декабря 2025 г.			**На 31 декабря 2024 г.**		
	полная балансовая стоимость	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**балансовая стоимость**	**полная балансовая стоимость**	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**балансовая стоимость**
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 466	(29)	209 437	210 530	0	210 530
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9 857 063	(2 108)	9 854 955	19 442 814	0	19 442 814
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 494 608	0	5 494 608	11 963 343	0	11 963 343
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	894	(8)	886	27 198	0	27 198
Итого	**15 562 031**	**(2 145)**	**15 559 886**	**31 643 885**	**0**	**31 643 885**

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 31 декабря 2025 года:

	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	**по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-**	**по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании**	**Итого**

		обесцененными			
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г.,	2 438				2 438
в том числе:					
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	109				109
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 312				2 312
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17				17
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	35 843				35 843
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2				2
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 782				35 782
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59				59
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(36 136)				(36 136)
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(82)				(82)
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(35 986)				(35 986)
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(68)				(68)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 145				2 145
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	29				29
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 108				2 108
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8				8

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

	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
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
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
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
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,45	99 дней		

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

	На 31 декабря 2025 г.			**На 31 декабря 2024 г.**		
	полная балансовая стоимость	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**балансовая стоимость**	**полная балансовая стоимость**	**оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**	**балансовая стоимость**
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	0	10 321 002
Правительства Российской Федерации	10 466 905	(2 041)	10 464 864	9 653 875	0	9 653 875
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	707 558	(137)	707 421	667 127	0	667 127
Прочее	5 462	(159)	5 303	9 824	0	9 824
Итого	**11 179 925**	**(2 337)**	**11 177 588**	**10 330 826**	**0**	**10 330 826**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 31 декабря 2025 года:

		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	**по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными**	**по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании**	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании**	**Итого**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 051				2 051
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 013				2 013
прочее	38				38
Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 208				1 208
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	346				346
прочее	862				862
Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(922)				(922)
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(181)				(181)
прочее	(741)				(741)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 337				2 337
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 178				2 178
прочее	159				159

10. ПОРТФЕЛЬ ДОГОВОРОВ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ, НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, УЧИТЫВЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО (IFRS) 17.

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.				На 31 декабря 2024 г.			
	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	**портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения**	**портфели договоров долгосрочных сбережений**	**итого**	**портфели договоров об обязательном пенсионном страховании**	**портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения**	**портфели договоров долгосрочных сбережений**	**итого**
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	243 835	2 451 506	0	2 695 341	151 501	1 457 222	0	1 608 723
оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 821 700	9 680 176	0	11 501 876	1 549 188	7 528 534	0	9 077 722
рисковая поправка на нефинансовый риск	(100 064)	(374 764)	0	(474 828)	(115 778)	(251 879)	0	(367 657)
маржа за предусмотренные договором услуги	(1 477 801)	(6 853 906)	0	(8 331 707)	(1 281 909)	(5 819 433)	0	(7 101 342)
Компонент убытка	0	(205 773)	0	(205 773)	0	0	0	0
Обязательства по возникшим требованиям	(21 819)	(47 398)	0	(69 217)	(11 769)	(11 131)	0	(22 900)
Итого	**222 016**	**2 198 335**	**0**	**2 420 351**	**139 732**	**1 446 091**	**0**	**1 585 823**

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.				На 31 декабря 2024 г.			
	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	**портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения**	**портфели договоров долгосрочных сбережений**	**итого**	**портфели договоров об обязательном пенсионном страховании**	**портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения**	**портфели договоров долгосрочных сбережений**	**итого**
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
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
рисковая поправка на нефинансовый риск	88 108	876	8 884	97 868	98 848	1 298	836	100 982
маржа за предусмотренные договором услуги	1 671 242	17 756	133 552	1 822 550	1 494 945	0	0	1 494 945
Компонент убытка	0	10 817	206 486	217 303	0	0	0	0
Обязательства по возникшим требованиям	27 861	3 908	830	32 599	18 440	1 636	0	20 076
Итого	**13 856 685**	**30 117 126**	**1 367 021**	**45 340 832**	**13 395 305**	**24 925 379**	**37 100**	**38 357 784**

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 31 декабря 2025 года

	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	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
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	0	30 209	13 255 573	23 466 521	0	12 767	23 479 288	37 100	0	0	37 100	36 771 961
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)	0	11 769	(139 732)	(1 457 222)	0	11 131	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)

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	0	18 440	13 395 305	24 923 743	0	1 636	24 925 379	37 100	0	0	37 100	38 357 784
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	1 305 961	0	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
выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(901 784)	0	0	(901 784)	(2 855 134)	0	0	(2 855 134)	(54 390)	0	0	(54 390)	(3 811 308)
расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	367	0	993 570	993 937	36	216 589	1 581 956	1 798 581	0	206 486	51 860	258 346	3 050 864
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	216 589	0,00	216 589	0	206 486	0	206 486	423 075
амортизация аквизиционных денежных потоков	367	0	0,00	367	36	0,00	0,00	36	0	0	0	0	403
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	19 471	19 471	0	0,00	38 515	38 515	0	0	830	830	58 816
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	974 099	974 099	0	0,00	1 543 441	1 543 441	0	0	51 030	51 030	2 568 570

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	184 593	0	0	184 593	7 711 634
Денежные потоки, в том числе:	45 764	0	(974 098)	(928 334)	2 003 785	0	(1 543 441)	460 344	1 010 589	0	(51030)	959 559	491 569
взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	45 764	0	0,00	45 764	2 003 785	0	0	2 003 785	1 010 589	0	0	1010 589	3 060 138
выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(902 560)	(902 560)	0	0	(1 459 455)	(1 459 455)	0	0	(1 059)	(1 059)	(2 363 074)
аквизиционные денежные потоки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие денежные потоки	0	0	(71 538)	(71 538)	0	0	(83 986)	(83 986)	0	0	(49971)	(49 971)	(205 495)
Прочее	(992 102)	0	0	(992 102)	(283 976)	0	25	(283 951)	(18 187)	0	0	(18 187)	(1 294 240)
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	0	49 680	13 634 669	27 650 897	216 588	51 306	27 918 791	1 159 705	206 486	830	1367 021	42 920 481

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)	0	21 819	(222 016)	(2 451 505)	205 772	47 398	(2 198 335)	0	0	0	0	(2 420 351)
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	0	27 861	13 856 685	30 102 402	10 816	3 908	30 117 126	1 159 705	206 486	830	1367 021	45 340 832

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 31 декабря 2024 года:

	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	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
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	0	35 125	12 477 560	20 144 199	0	2 245	20 146 444	0	0	0	0	32 624 004
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)	0	1 769	(18 479)	(1 539 356)	0	1 131	(1 538 225)	0	0	0	0	(1 556 704)

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	0	33 356	12496039	21 683 555	0	1 114	21 684 669	0	0	0	0	34 180 708
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	820 232	0	1 023 943	1 844 175	1 292 968	0	1 381 060	2 674 028	214	27 966	3	28 183	4 546 386
выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(476 254)	0	0	(476 254)	(1 514 525)	0	0	(1 514 525)	0	0	0	0	(1 990 779)
расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	205	0	1 023 943	1 024 148	23	0	1 381 060	1 381 083	0	27 966	3	27 969	2 433 200
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0,00	0	0,00	0,00	0,00	27 966	0,00	27 966	27 966
амортизация аквизиционных денежных потоков	205	0	0	205	23	0	0,00	23	0,00	0,00	0,00	0,00	228
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	(4 916)	(4 916)	0,00	0	10 104	10 104	0,00	0,00	0,00	0,00	5 188
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	1 028 859	1 028 859	0,00	0	1 370 956	1 370 956	0,00	0,00	3	3	2 399 818

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	0,00	2 807 470	214	0,00	0,00	214	4 103 965
Денежные потоки, в том числе:	46 830	0	(1028860)	(982 030)	2 480 356	0	(1 370 956)	1 109 400	8 920	0	(3)	8 917	136 287
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	0	8 920	2 536 106
выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(963 355)	(963 355)	0	0	(1 257 045)	(1 257 045)	0	0	(3)	(3)	(2 220 403)
аквизиционные денежные потоки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие денежные потоки	0	0	(65 505)	(65 505)	0	0	(113 911)	(113 911)	0	0	0	0	(179 416)
Прочее	(84 132)	0	0	(84 132)	(451 003)	0	417	(450 586)	27 966	(27 966)	0	0	(534 718)
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	0	30 209	13 255 573	23 466 521	0	12 767	23 479 288	37 100	0	0	37 100	36 771 961

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)	0	11 769	(139 732)	(1 457 222)	0	11 131	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)
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	0	18 440	13 395 305	24 923 743	0	1 636	24 925 379	37 100	0	0	37 100	38 357 784

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 31 декабря 2025 года:

	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**	
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

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)
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
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
изменения оценок, которые корректируют маржу за	(932 679)	(19 407)	952 086	0	(1 960 563)	146 386	1 814 177	0	(152 153)	(18 784)	170 937	0	0

предусмотренные договором услуги													
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
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
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)
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)
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)
корректировки на основе опыта	662 762	0	0	662 762	(294 360)	0	0	(294 360)	34 412	0	0	34 412	402 814
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

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
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
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
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)
аквизиционные денежные потоки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие денежные потоки	(71 538)	0	0	(71 538)	(83 986)	0	0	(83 986)	(49 971)	0	0	(49 971)	(205 495)
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)

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
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)

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

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 31 декабря 2024 года:

	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**	
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	0	32 624 005

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	0	(1 556 703)
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	0	34 180 708
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
изменения оценок, которые корректируют маржу за	(2 105 440)	14 951	2 090 489	0	(2 918 187)	(30 654)	2 948 841	0	0	0	0	0	0

предусмотренные договором услуги													
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	0	0	0	27 966	0	0	27 966	27 966
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
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	0	3	432 384
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	0	(84 072)
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	0	(30 064)
корректировки на основе опыта	594 979	0	0	594 979	(48 462)	0	0	(48 462)	3	0	0	3	546 520
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	0	15 021

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	0	214	4 103 965
Инвестиционная составляющая	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные потоки, в том числе:	(982 029)			(982 029)	1 109 400	0	0	1 109 400	8 917	0	0	8 917	136 288
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	0	8 920	2 536 106
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	0	(3)	(2 220 402)
прочие денежные потоки	(65 505)	0	0	(65 505)	(113 911)	0	0	(113 911)	0	0	0	0	(179 416)
Прочее	(130 323)	0	0	(130 323)	(2 554 542)	(3 047)	0	(2 557 589)	(36 886)	0	0	(36 886)	(2 724 798)

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	0	37 100	36 771 961
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	0	(1 585 823)

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	0	37 100	38 357 784

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:

	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
	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	35 636	0	1 148 182	38 258	0	1 029 372	2 251 448	36 151	0	331 353	19 428	0	0	386 932
аквизиционные денежные потоки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Рисковая поправка на нефинансовый риск	773	0	17 759	28	0	23 733	42 293	641	0	5 433	319	0	0	6 393
Маржа за предусмотренные договором услуги	2 363	0	213 519	0	0	0	215 882	3 554	0	27 212	1 595	0	0	32 361

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	0	1 379 460	38 286	0	1 053 105	2 509 623	40 346	0	363 998	21 342	0	0	425 686

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

	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**
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
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
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

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
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
Итого	**1 472 428**	**834 181**	**753 568**	**685 084**	**644 144**	**2 306 644**	**3 458 208**	**10 154 257**

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

	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**
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)
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)

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
Итого	(719 973)	(633 321)	(575 126)	(517 144)	(470 376)	(418 001)	(2 272 456)	(5 606 397)

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

	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**
Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(105)	(67)	(61)	(58)	(56)	(259)	(876)	(1 482)
Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	254	160	145	137	133	592	1 891	3 312
Итого	**149**	**93**	**84**	**79**	**77**	**333**	**1 015**	**1 830**

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

	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
Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(113)	(72)	(66)	(63)	(61)	(279)	(944)	(1 598)
Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	278	175	159	150	145	645	2 047	3 599
Итого	**165**	**103**	**93**	**87**	**84**	**366**	**1 103**	**2 001**

11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	**35 859**	**3 735**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**39 594**
первоначальная (переоцененная) стоимость	50 779	10 845	210	0	0	0	0	**61 834**
накопленная амортизация	(14 920)	(7 110)	(210)	0	0	0	0	**(22 240)**
Поступление	0	1 176	0	0	0	0	7 583	**8 759**

Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	7 583	0	0	0	0	0	(7 583)	**0**
Амортизация	(8 116)	(1 556)	0	0	0	0	0	**(9 672)**
Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	35 326	3 355	0	0	0	0	0	**38 681**
первоначальная (переоцененная) стоимость	58 362	12 021	210	0	0	0	0	**70 593**
накопленная амортизация	(23 036)	(8 666)	(210)	0	0	0	0	**(31 912)**
Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	35 326	3 355	0	0	0	0	0	**38 681**
первоначальная (переоцененная) стоимость	58 362	12 021	210	0	0	0	0	**70 593**
накопленная амортизация	(23 036)	(8 666)	(210)	0	0	0	0	**(31 912)**
Поступление	0	6 210	0	0	0	0	9 920	**16 130**
Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	9 920	0	0	0	0	0	(9 920)	**0**
Амортизация	(10 743)	(2 131)	0	0	0	0	0	**(12 874)**
Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	**34 503**	**7 434**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**41 937**
первоначальная (переоцененная) стоимость	**68 282**	**18 232**	**210**	**0**	**0**	**0**	**0**	**86 724**
накопленная амортизация	**(33 779)**	**(10 798)**	**(210)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(44 787)**

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.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства включают в себя:

	Основные средства в собственности	**Основные средства в собственности**	**Кап.вложения в основные средства**	**Итого**
	Офисное и компьютерное оборудование	*Прочее*		
Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	**11 976**	**596**	**0**	**12 572**
первоначальная (переоцененная) стоимость	36 533	3 252	0	39 785
накопленная амортизация	(24 557)	(2 656)	0	(27 213)
Поступление	7 039	646	2 464	10 149
Перевод в основные средства из капитальных вложений	1 818	646	(2 464)	0
Выбытие, в том числе:	0	(73)	0	(73)
первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(73)	0	(73)
Амортизация	(5 253)	(181)	0	(5 434)
Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	15 580	1 634	0	17 214
первоначальная (переоцененная) стоимость	45 390	4 471	0	49 861
накопленная амортизация	(29 810)	(2 837)	0	(32 647)
Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	15 580	1 634	0	17 214
первоначальная (переоцененная) стоимость	45 390	4 471	0	49 861
накопленная амортизация	(29 810)	(2 837)	0	(32 647)
Поступление	3 359	0	4 144	7 503
Перевод в основные средства из капитальных вложений	4 144	0	(4 144)	0
Амортизация	(6 015)	(316)	0	(6 331)
Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	**17 068**	**1 318**	**0**	**18 386**
первоначальная (переоцененная) стоимость	**(34 340)**	**(5 598)**	**0**	**(39 938)**
накопленная амортизация	**51 408**	**6 916**	**0**	**58 324**

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.

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:

	На 31 декабря 2024 г.	**На 31 декабря 2025 г.**
Балансовая стоимость объектов основных средств	18 386	17 214
Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	18 386	17 214

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы:

	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
	полная балансовая стоимость	**резерв под обесценение**	**балансовая стоимость**	**полная балансовая стоимость**	**резерв под обесценение**	**балансовая стоимость**
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	92	0	92	19	0	19
Расчеты по социальному страхованию	123	0	123	0	0	0
Расчеты с персоналом	58	0	58	0	0	0
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 286	0	2 286	2 638	0	2 638
Запасы	2	0	2	1	0	1
Итого	**2 561**	**0**	**2 561**	**2 658**	**0**	**2 658**

Анализ изменений запасов:

	Виды запасов					
	запасные части	**материалы**	**инвентарь и принадлежности**	**вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни**	**прочее**	**Итого**
Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	**0**	**0**	**1**	**0**	**0**	**1**
стоимость (или оценка)	0	0	1	0	0	**1**
Поступление (создание)	0	2 416	4 295	0	0	**6 711**
Выбытие	0	(2 416)	(4 295)	0	0	**(6 711)**
Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	0	0	1	0	0	**1**
стоимость (или оценка)	0	0	1	0	0	**1**
Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	0	0	1	0	0	**1**
стоимость (или оценка)	0	0	1	0	0	**1**
Поступление (создание)	0	3 564	5 004	0	0	**8 568**
Выбытие	0	(3 564)	(5 003)	0	0	**(8 567)**
Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	**0**	**0**	**2**	**0**	**0**	**2**
стоимость (или оценка)	**0**	**0**	**2**	**0**	**0**	**2**

14. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИМАЕМЫЕ ПО АМОРИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ: ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	89 331	72 834
Расчеты с прочими кредиторами	2 068	258
Прочее	98 080	84 974
Итого	**189 479**	**158 066**

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ВЫПЛАТЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ РАБОТНИКАМ ПО ОКНЧАНИИ ТРУДОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, НЕ ОГРАНИЧЕННЫХ ФИКСИРУЕМЫМИ ПЛАТЕЖАМИ

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Чистые обязательства (активы) пенсионного плана	12 485	9 274
Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	14 133	11 548
Итого обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	**26 618**	**20 822**

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.

Чистые активы (обязательства) пенсионного плана с установленными выплатами:

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана	12 485	9 274
Итого	**12 485**	**9 274**

Изменение приведенной стоимости обязательств пенсионного плана:

	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода	9 274	9 956
Стоимость услуг текущего периода	801	803
Процентные расходы	1 382	1 175
Убыток (прибыль) от переоценки обязательств, относимый на совокупный доход, в том числе:	1 028	(2 660)

актуарные убытки (прибыли) - изменения финансовых предположений	341	(2 232)
актуарные убытки (прибыли) - изменения демографических предположений	393	420
актуарные убытки (прибыли) - корректировки на основе опыта	294	(848)
Приведенная стоимость обязательств пенсионного плана на конец отчетного периода	12 485	9 274
Итого	**12 485**	**9 274**

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.
Актуарные допущения, использованные в расчетах:

	На 31 декабря 2025 г.	**На 31 декабря 2024 г.**
Ставка дисконтирования (номинальная), %	14,90%	14,90%
Будущее повышение заработной платы и пенсионных выплат (номинальное), %	4,20%	4,20%
Возраст выхода на пенсию (женщины)	55	55
Возраст выхода на пенсию (мужчины)	60	60
Коэффициент текучести кадров в год	0,00	0,00
Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров (женщины)	30,20	27,60
Уровень смертности после окончания трудовой деятельности для пенсионеров (мужчины)	21,50	18,30

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

	На 31 декабря 2025 г.	**На 31 декабря 2024 г.**
Прибыли (убытки) по активам пенсионного плана	257	(984)

Актуарные прибыли (убытки) по обязательствам пенсионного плана	(1 887)	7 320
Итого	(1 630)	6 336

В таблице указан размер актуарной прибыли (убытка), возникшей в результате переоценки обязательств, относящихся к вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.

16. РЕЗЕРВЫ – ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств:

	Налоговые риски	**Судебные иски**	**Прочее**	**Итого**
Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	**0**	**0**	**3 963**	**3 963**
Создание резервов	0	0	1 755	**1 755**
Использование резервов	0	0	(3 963)	**(3 963)**
Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	**0**	**0**	**1 755**	**1 755**

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2025 г.	**На 31 декабря 2024 г.**
Расчеты с персоналом	54 320	47 650
Расчеты по социальному страхованию	16 844	14 214
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 190	3 588
Итого	**75 354**	**65 452**

18. КАПИТАЛ

	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	**Номинальная стоимость обыкновенных акций**	**Итого**
На 1 января 2024 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000
На 31 декабря 2024 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000
На 1 января 2025 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000
На 31 декабря 2025 г.	7 000 000	7 000 000	7 000 000

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. (31 декабря 2024 года: 10 065 476 тыс. рублей).

В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.

19. РЕЗУЛЬТАТ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВАНИЯ УСЛУГ ПО ГРУППАМ ДОГОВОРОВ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ, НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО (IFRS)17

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

	12 месяцев 2025				**12 месяцев 2024**			
	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**
Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	901 417	2 855 098	54 390	3 810 905	476 049	1 514 502	0	**1 990 551**
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	0	**1 853 299**
изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	7 821	41 831	387	50 039	5 192	24 872	0	**30 064**

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	0	**107 188**
Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	367	36	0	403	204	23	0	**227**
Итого	**901 784**	**2 855 134**	**54 390**	**3 811 308**	**476 253**	**1 514 525**	**0**	**1 990 778**

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:

	12 месяцев 2025				**12 месяцев 2024**			
	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**
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(216 590)	(206 486)	(423 076)	0	0	(27 966)	**(27 966)**
Амортизация аквизиционных денежных потоков	(367)	(36)	0	(403)	(205)	(23)	0	**(228)**
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(19 471)	(38 514)	(830)	(58 815)	4 916	(10 104)	0	**(5 188)**
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)**
накладные и прочие расходы	(71 538)	(83 986)	(49 971)	(205 495)	(65 505)	(113 911)	0	**(179 416)**
Итого	**(993 936)**	**(1 798 581)**	**(258 346)**	**(3 050 863)**	**(1 024 148)**	**(1 381 083)**	**(27 969)**	**(2 433 200)**

Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 12 месяцев 2025:

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

Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 12 месяцев 2024:

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

Накладные и прочие расходы:

	12 месяцев 2025			12 месяцев 2024		
	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**	**группы договоров долгосрочных сбережений**
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам. амортизация по нематериальным активам	(3 079)	(6 713)	(251)	(2 451)	(4 447)	0
Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	(1 100)	(2 618)	(90)	(1 431)	(2 660)	0
Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(54)	(347)	(365)	(53)	(324)	0
Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	(9)	(7)	0	(23)	(31)	0
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)	0
Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	(1 607)	(3 641)	(1 041)	(1 073)	(1 976)	0
Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 347)	(9 199)	(1 531)	(4 928)	(9 151)	0
Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(132)	(134)	(106)	(14)	(25)	0
Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(293)	(298)	(233)	(318)	(560)	0

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)	0
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)	0
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)	0
Организационные и управленческие расходы. расходы на служебные командировки	(356)	(361)	(283)	(54)	(96)	0
Итого	**(71 537)**	**(83 986)**	**(49 972)**	**(65 506)**	**(113 910)**	**0**

20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы включают в себя:

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 309 156	7 049 248
по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 347 027	2 004 453
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 908 843	4 020 541
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 048 786	972 327
прочее	4 500	51 927
Итого	**10 309 156**	**7 049 248**

21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ, В ОБЯЗАИТЕЛЬНОМ ПОРЯДКЕ КЛАССИФИЦИРУЕМЫМИ КАК ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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 12 месяцев 2025 года:

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
Финансовые активы, в том числе:	(27 859)	569 113	0	0	**541 254**
ценные бумаги	(27 859)	569 113	0	0	**541 254**
Финансовые активы, в том числе:	(27 859)	569 113	0	0	**541 254**
Итого	**(27 859)**	**569 113**	**0**	**0**	**541 254**

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 12 месяцев 2024.:

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
Финансовые активы, в том числе:	80 142	(725 838)	0	0	**(645 696)**
ценные бумаги	80 142	(725 838)	0	0	**(645 696)**
Финансовые активы, в том числе:	80 142	(725 838)	0	0	**(645 696)**
Итого	**80 142**	**(725 838)**	**0**	**0**	**(645 696)**

22. ПРОЧИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ)

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

	За год, окончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, окончившийся 31 декабря 2024 г.
Дивиденды и доходы от участия	1 071 578	1 566 984
Итого	**1 071 578**	**1 566 984**

23. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО СТРАХОВАНИЮ ПО ГРУППАМ ДОГОВОРОВ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ, НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СООТВЕТСВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО (IFRS) 17

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

	12 месяцев 2025				12 месяцев 2024			
	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**
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)
прочее	(2 207 378)	(5 319 663)	(184 594)	(7 711 635)	(1 296 281)	(2 807 470)	(214)	(4 103 965)
Итого	**(2 207 378)**	**(5 319 663)**	**(184 594)**	**(7 711 635)**	**(1 296 281)**	**(2 807 470)**	**(214)**	**(4 103 965)**

24. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

Общие и административные расходы:

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Расходы на персонал	247 546	219 198
Представительские расходы	169	152
Амортизация основных средств	6 331	5 506
Амортизация нематериальных активов	2 831	2 773
Расходы по аренде	11 200	10 058
Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	36	12
Расходы на рекламу и маркетинг	5 014	895
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	44	63
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 015	499
Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	297	301
Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	2	3
Командировочные расходы	3 168	1 801
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	316	285
Прочие хозяйственные расходы	12 989	12 629
Прочее	40 637	41 332
Итого	**332 595**	**295 507**

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям:

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Прочее	169	157
Итого	**169**	**157**

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Прочие доходы:

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Прочее	383	687
Итого	**383**	**687**

Прочие расходы:

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Прочее	348	647
Итого	**348**	**647**

26. АРЕНДА

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

	12 месяцев 2025
Характер арендной деятельности арендатора	Краткосрочная операционная аренда
Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	18 568
Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
Операции продажи с обратной арендой	нет

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

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	30 574	28 128
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	30 574	28 128
Итого отток денежных средств	**30 574**	**28 128**

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Налог на прибыль в разрезе компонентов:

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(710 584)	(290 014)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	672 032	(363 158)
Итого налог на прибыль, в том числе:	**(38 552)**	**(653 172)**
налог на прибыль, отраженный в составе капитала	513 260	(488 402)
налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(551 812)	(164 770)

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

	12 месяцев 2025	12 месяцев 2024
Прибыль (убыток) до налогообложения	4 638 248	3 128 682
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(1 159 562)	(625 736)
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
доходы, не принимаемые к налогообложению	1 660 363	2 465 166
расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 096 157)	(1 649 261)
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
Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	(356 438)
Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	**(551 812)**	**(164 770)**

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

	На 31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	3 121	545	257	2 319
Резервы - оценочные обязательства	439	(552)	0	991
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезедентах	387	183	0	204
Прочее	8 764	654	0	8 110
Общая сумма отложенного налогового актива	12 711	830	257	11 624
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 711	830	257	11 624
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(22 717)	(9 519)	0	(13 198)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 218 123)	0	671 774	(1 889 897)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(39 691)	(150 811)	0	111 120
Основные средства	(722)	(77)	0	(645)
Нематериальные активы	(384)	805	0	(1 189)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 281 637)	(159 602)	671 774	(1 793 809)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 268 926)	(158 772)	672 031	(1 782 185)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 268 926)	(158 772)	672 031	(1 782 185)

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

		На 31 декабря 2025 г.					
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
	Изменение	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+ 10 %	(110)	(110)	(284)	(284)	0	0
	- 10 %	112	112	290	290	0	0
Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10 %	11 302	11 302	25 311	25 311	232	232
	- 10 %	(11 517)	(11 517)	(25 792)	(25 792)	(239)	(239)
Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10 %	(4 104)	(4 104)	(10 802)	(10 802)	(24 199)	(24 199)
	- 10 %	4 082	4 082	10 744	10 744	20 796	20 796

		На 31 декабря 2024 г.					
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
	Изменение	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+ 10 %	(107)	(107)	(239)	(239)	0	0
	- 10 %	109	109	244	244	0	0
Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10 %	10 988	10 988	21 286	21 286	6	6
	- 10 %	(11 197)	(11 197)	(21 691)	(21 691)	(6)	(6)
Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10 %	(3 990)	(3 990)	(9 084)	(9 084)	(657)	(657)
	- 10 %	3 969	3 969	9 036	9 036	564	564

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:

	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**
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**
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)**
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**
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**
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)**
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**
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**

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:

	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**
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**
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)**
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**
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**
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)**
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**
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**

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:

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет
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
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)
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
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
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)
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
Итого	**42 881 399**	**5 880**	**33 202**	**42 920 481**

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

	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет
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
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)
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
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
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)
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
Итого	**36 739 291**	**4 916**	**27 754**	**36 771 961**

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

	Россия	**Страны Организации экономического сотрудничества и развития**	**Другие страны**	**Итого**
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**
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)**
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**
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	0	0	**29 285 812**
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)	0	0	**(2 198 335)**
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	0	0	**31 484 147**
Итого	**42 920 481**	**0**	**0**	**42 920 481**

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:

	Россия	**Страны Организации экономического сотрудничества и развития**	**Другие страны**	**Итого**
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**
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)**
обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	13 395 305	0	0	**13 395 305**
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	0	0	**23 516 388**
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)	0	0	**(1 446 091)**
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	0	0	**24 962 479**
Итого	**36 771 961**	**0**	**0**	**36 771 961**

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску:

		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	Изменение	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
Финансовые активы	+1%	(763 575)	(85 456)	(96 212)	0
	-1%	817 013	90 851	99 144	0
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)
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)

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:

	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства, в том числе:	2 243	0	0	0	0
расчетные счета	1 885	0	0	0	0
денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0	0	0	0
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 559 649	0	0	0	236
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 854 955	0	0	0	0
сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 494 608	0	0	0	0
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 436	0	0	0	0
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	650	0	0	0	236
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 177 588	0	0	0	0
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 172 285	0	0	0	0
прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 303	0	0	0	0
Итого	**26 739 480**	**0**	**0**	**0**	**236**

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.

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

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

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства	2 243	0	0	**2 243**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 603 738	0	0	**39 603 738**
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 603 738	0	0	**39 603 738**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 270 552	0	0	**6 270 552**
долговые инструменты		0	0	
долевые инструменты	6 270 552	0	0	**6 270 552**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 737 473	0	0	**26 737 473**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 559 885	0	0	**15 559 885**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 177 588	0	0	**11 177 588**
Прочее	2 561	0	0	**2 561**
Итого активов	**72 616 567**	**0**	**0**	**72 616 567**
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(189 479)	0	0	**(189 479)**
прочая кредиторская задолженность	(189 479)	0	0	**(189 479)**
Прочее	(75 354)	0	0	**(75 354)**
Итого обязательств	(264 833)	0	0	**(264 833)**
Чистая балансовая позиция	**72 351 734**	**0**	**0**	**72 351 734**

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

	Россия	**Страны Организации экономического сотрудничества и развития**	**Другие страны**	**Итого**
Раздел I. Активы				
Денежные средства	47 954	0	0	**47 954**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 762 481	0	0	**13 762 481**
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 762 481	0	0	**13 762 481**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	0	0	**8 957 649**
долговые инструменты		0	0	
долевые инструменты	8 957 649	0	0	**8 957 649**

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 974 711	0	0	**41 974 711**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 643 885	0	0	**31 643 885**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 330 826	0	0	**10 330 826**
Прочее	2 658	0	0	**2 658**
Итого активов	**64 745 453**	**0**	**0**	**64 745 453**
Раздел II. Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(158 066)	0	0	**(158 066)**
прочая кредиторская задолженность	(158 066)	0	0	**(158 066)**
Прочее	(65 452)	0	0	**(65 452)**
Итого обязательств	(223 518)	0	0	**(223 518)**
Чистая балансовая позиция	**64 521 935**	**0**	**0**	**64 521 935**

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

	До 3 месяцев	**От 3 месяцев до 1 года**	**1 От 1 года до 2 лет**	**От 2 до 3 лет**	**От 3 до 4 лет**	**От 4 до 5 лет**	**От 5 до 15 лет**	**Свыше 15 лет**	**Без срока погашения**	**Просроченные**	**Итого**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	(189 479)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(189 479)**
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	(189 479)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(189 479)**
расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	(89 331)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(89 331)**
расчеты с прочими кредиторами	0	(2 068)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(2 068)**
прочее	0	(98 080)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(98 080)**
Прочее	0	(75 354)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(75 354)**
Итого обязательств	**0**	**(264 833)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(264 833)**

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	1 От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	(158 066)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(158 066)**
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	(158 066)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(158 066)**
расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	(72 834)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(72 834)**
расчеты с прочими кредиторами	0	(258)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(258)**
прочее	0	(84 974)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(84 974)**
Прочее	0	(65 452)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(65 452)**
Итого обязательств	**0**	**(223 518)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(223 518)**

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

	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
Раздел I. Активы								
Денежные средства, в том числе:	2 243	0	0	0	0	0	0	**2 243**
расчетные счета	1 885	0	0	0	0	0	0	**1 885**
денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0	0	0	0	0	0	**358**
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**
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**
прочее	0	0	0	0	0	0	707 364	**707 364**
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**
прочее	0	0	0	0	0	0	6 270 552	**6 270 552**
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**

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**
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		209 436	0	0	0	0	0	**209 436**
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 375 208	5 479 746	0	0	0	0	0	**9 854 954**
сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 494 608	0	0	0	0	0	0	**5 494 608**
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	887	0	0	0	0	0	0	**887**
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**
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**
прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 302	0	0	0	0	0	0	**5 302**
Прочее	2 561	0	0	0	0	0	0	**2 561**
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								
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	(189 479)	0	0	0	0	0	**(189 479)**
прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	(189 479)	0	0	0	0	0	**(189 479)**
расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	(89 331)	0	0	0	0	0	**(89 331)**
расчеты с прочими кредиторами	0	(2 068)	0	0	0	0	0	**(2 068)**
прочее	0	(98 080)	0	0	0	0	0	**(98 080)**
Прочее	0	(75 354)	0	0	0	0	0	**(75 354)**
Итого обязательств	**0**	**(264 833)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(264 833)**
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**

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

	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
Раздел I. Активы								
Денежные средства, в том числе:	47 954	0	0	0	0	0	0	**47 954**
расчетные счета	1 150	0	0	0	0	0	0	**1 150**
денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	0	0	0	0	0	**46 804**
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**
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**
прочее	0	0	0	0	0	0	672 022	**672 022**
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**
прочее	0	0	0	0	0	0	8 957 649	**8 957 649**
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**
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**
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов			210 530	0	0	0	0	**210 530**
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 110 049	1 332 765		0	0	0	0	**11 963 343**
сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 963 343	0	0	0	0	0	0	**11 963 343**
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	0	0	0	0	0	**27 198**
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**
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**
прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 824	0	0	0	0	0	0	**9 824**
Прочее	2 658	0	0	0	0	0	0	**2 658**
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								
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	(158 066)	0	0	0	0	0	**(158 066)**

прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	(158 066)	0	0	0	0	0	**(158 066)**
расчеты с поставщиками и подрядчиками	0	(72 834)	0	0	0	0	0	**(72 834)**
расчеты с прочими кредиторами	0	(258)	0	0	0	0	0	**(258)**
прочее	0	(84 974)	0	0	0	0	0	**(84 974)**
Прочее	0	(65 452)	0	0	0	0	0	**(65 452)**
Итого обязательств	0	(223 518)	0	0	0	0	0	**(223 518)**
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**

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

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Раздел I. Активы					
Денежные средства	2 243	0	0	0	**2 243**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 603 738	0	0	0	**39 603 738**
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 603 738	0	0	0	**39 603 738**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 270 552	0	0	0	**6 270 552**
долевые инструменты	6 270 552	0	0	0	**6 270 552**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 737 473	0	0	0	**26 737 473**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 559 885	0	0	0	**15 559 885**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11 177 588	0	0	0	**11 177 588**
Прочее	2 561	0	0	0	**2 561**
Итого активов	**72 616 567**	**0**	**0**	**0**	**72 616 567**
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(189 479)	0	0	0	**(189 479)**
прочая кредиторская задолженность	(189 479)	0	0	0	**(189 479)**

Прочее	(75 354)	0	0	0	**(75 354)**
Итого обязательств	(264 833)	0	0	0	**(264 833)**
Чистая балансовая позиция	**72 351 734**	**0**	**0**	**0**	**72 351 734**

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

	Рубли	**Доллары США**	**Евро**	**Прочие валюты**	**Итого**
Раздел I. Активы					
Денежные средства	47 954	0	0	0	**47 954**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 762 481	0	0	0	**13 762 481**
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 762 481	0	0	0	**13 762 481**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	0	0	0	**8 957 649**
долевые инструменты	8 957 649	0	0	0	**8 957 649**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 974 711	0	0	0	**41 974 711**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 643 885	0	0	0	**31 643 885**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 330 826	0	0	0	**10 330 826**
Прочее	2 658	0	0	0	**2 658**
Итого активов	**64 745 453**	**0**	**0**	**0**	**64 745 453**
Раздел II. Обязательства					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(158 066)	0	0	0	**(158 066)**
прочая кредиторская задолженность	(158 066)	0	0	0	**(158 066)**
Прочее	(65 452)	0	0	0	**(65 452)**
Итого обязательств	(223 518)	0	0	0	**(223 518)**
Чистая балансовая позиция	**64 521 935**	**0**	**0**	**0**	**64 521 935**

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

		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
	Изменение	**влияние на прибыль до налогообложения**	**влияние на капитал**	**влияние на прибыль до налогообложения**	**влияние на капитал**
Индекс МосБиржи	+1%	36 922	29 645	52 423	45 505
	-1%	(36 922)	(29 645)	(52 423)	(45 505)
RGBI	+1%	151 025	13 163	24 927	0
	-1%	(151 025)	(13 163)	(24 927)	0
RUCBCP3YNS	+1%	148 863	52 959	67 188	0
	-1%	(148 863)	(52 959)	(67 188)	0

В таблице отражена переоценка акций и облигаций в составе имущества и капитала Фонда в зависимости от изменения соответствующих индексов ценных бумаг

29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:	45 330 256	544 034	0	**45 874 290**
Финансовые активы, в том числе:	45 330 256	544 034	0	**45 874 290**
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 059 704	544 034	0	**39 603 738**
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 059 704	544 034	0	**39 603 738**
долевые ценные бумаги	707 364	0	0	**707 364**
долговые ценные бумаги	38 352 340	544 034	0	**38 896 374**
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	6 270 552	0	0	**6 270 552**
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	6 270 552	0	0	**6 270 552**
долевые ценные бумаги	6 270 552	0	0	**6 270 552**

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости:	22 703 949	16 181	0	**22 720 130**
Финансовые активы, в том числе:	22 703 949	16 181	0	**22 720 130**
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	0	**13 762 481**
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	13 746 300	16 181	0	**13 762 481**

стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
долевые ценные бумаги	672 022	0	0	**672 022**
долговые ценные бумаги	13 074 278	16 181	0	**13 090 459**
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	0	0	**8 957 649**
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	8 957 649	0	0	**8 957 649**
долевые ценные бумаги	8 957 649	0	0	**8 957 649**

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	**11 390 153**	**15 349 563**	**0**	**26 739 716**	**26 739 716**
денежные средства, в том числе:	2 243	0	0	**2 243**	**2 243**
расчетные счета	1 885	0	0	**1 885**	**1 885**
денежные средства, переданные в доверительное управление	358	0	0	**358**	**358**
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 387 910	15 349 563	0	**26 737 473**	**26 737 473**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	210 322	15 349 563	0	**15 559 885**	**15 559 885**
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 436	0	0	**209 436**	**209 436**
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	9 854 955	0	**9 854 955**	**9 854 955**
сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	5 494 608	0	**5 494 608**	**5 494 608**
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	886	0	0	**886**	**886**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	11 177 588	0	0	**11 177 588**	**11 177 588**
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 172 285	0	0	**11 172 285**	**11 172 285**

прочее	5 303	0	0	**5 303**	**5 303**
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	189 479	0	0	**189 479**	**189 479**
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:	189 479	0	0	**189 479**	**189 479**
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
расчеты с поставщиками и подрядчиками	89 331	0	0	**89 331**	**89 331**
расчеты с прочими кредиторами	2 068	0	0	**2 068**	**2 068**
прочее	98 080	0	0	**98 080**	**98 080**

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (Уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)**	**Модель, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)**	**Итого справедливая стоимость**	**Балансовая стоимость**
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 616 508	31 399 535	0	**42 016 043**	**42 022 665**
денежные средства, в том числе:	47 954	0	0	**47 954**	**47 954**
расчетные счета	1 150	0	0	**1 150**	**1 150**
денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	0	**46 804**	**46 804**
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 568 554	31 399 535	0	**41 968 089**	**41 974 711**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	237 728	31 399 535	0	**31 637 263**	**31 643 885**
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	210 530	0	0	**210 530**	**210 530**
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	19 436 192	0	**19 436 192**	**19 442 814**
сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	11 963 343	0	**11 963 343**	**11 963 343**
прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	0	**27 198**	**27 198**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 330 826	0	0	**10 330 826**	**10 330 826**
долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 321 002	0	0	**10 321 002**	**10 321 002**
прочее	9 824	0	0	**9 824**	**9 824**

Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 066	0	0	**158 066**	**158 066**
финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:	158 066	0	0	**158 066**	**158 066**
прочая кредиторская задолженность, в том числе:					
расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 834	0	0	**72 834**	**72 834**
расчеты с прочими кредиторами	258	0	0	**258**	**258**
прочее	84 974	0	0	**84 974**	**84 974**

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года:

	Материнское предприятие	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
Денежные средства	0	0	1 881	**1 881**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	6 270 552	**6 270 552**
долевые инструменты	0	0	6 270 552	**6 270 552**
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	33 998	**33 998**
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	33 979	**33 979**
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	19	**19**
Прочие активы	0	0	56	**56**
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	32 045	**32 045**
прочая кредиторская задолженность	0	0	32 045	**32 045**
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**
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**

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**
Прочие обязательства	0	11 749	0	**11 749**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

	Материнское предприятие	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	Итого
Денежные средства	0	0	1 140	1 140
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	8 957 649	8 957 649
долевые инструменты	0	0	8 957 649	8 957 649
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	37 604	37 604
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	37 596	37 596
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	0	0	8	8
Прочие активы	0	0	54	54
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	29 316	29 316
прочая кредиторская задолженность	0	0	29 316	29 316
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
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
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
Прочие обязательства	0	9 892	0	9 892

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2025 года:

	Материнское предприятие	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
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**
суммы, связанные с оказанием услуг	662	3 824	1 597 252	**1 601 738**
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	0	0	0	**0**
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)**

возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(662)	(18 586)	(1 686 291)	**(1 705 539)**
Процентные доходы	0	0	12 686	**12 686**
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)**
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	0	0	1	**1**
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	0	1 059 016	**1 059 016**
Общие и административные расходы	0	(43 180)	(18 912)	**(62 092)**
Прочие доходы	0	0	8	**8**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2024 года:

	Материнское предприятие	**Ключевой управленческий персонал**	**Прочие связанные стороны**	**Итого**
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**
суммы, связанные с оказанием услуг	592	4 577	1 363 918	**1 369 087**
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)**
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(592)	(17 512)	(1 442 785)	**(1 460 889)**
Процентные доходы	0	0	22 109	**22 109**
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)**
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	0	0	1 524 605	**1 524 605**
Общие и административные расходы	0	(43 545)	(10 529)	**(54 074)**
Прочие доходы	0	0	9	**9**

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	12 месяцев 2025 года	**12 месяцев 2024 года**
Краткосрочные вознаграждения работникам	56 058	54 105
Итого	56 058	54 105

31. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО

Приведенные ниже новые стандарты и поправки к стандартам, применимые с 1 января 2025 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда:

Поправки к МСФО (IAS) 21 – Отсутствие возможности обмена валют

Вступают в силу с 1 января 2025 года. Поправки уточняют, как учитывать ситуации, когда валюта не может быть свободно конвертирована.

2. МСФО (IFRS) 18 – Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности.

Стандарт выпущен в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, однако допускается досрочное применение. Стандарт направлен на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках.

3. МСФО (IFRS) 19 – Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации.

Выпущен в мае 2024 года, вступает в силу с 1 января 2027 года с возможностью досрочного применения. Стандарт предоставляет упрощенные требования к раскрытию информации для непубличных дочерних компаний, что снижает административную нагрузку.

4. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка финансовых инструментов

Выпущены в мае 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, включая требования к раскрытию информации.

5. Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11

Выпущены в июле 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения. Содержат уточнения и исправления в различных стандартах, направленные на устранение несоответствий и улучшение понимания требований.

6. Стандарты устойчивого развития IFRS S1 и S2

Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB) продолжает работу над внедрением стандартов IFRS S1 и S2, касающихся раскрытия информации об устойчивом развитии и климатических рисках.

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенные влияние на финансовую отчетность, не происходило. Фонд будет продолжать непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
126 (Сто двадцать шесть) листов
Генеральный директор
Большакова И.В.