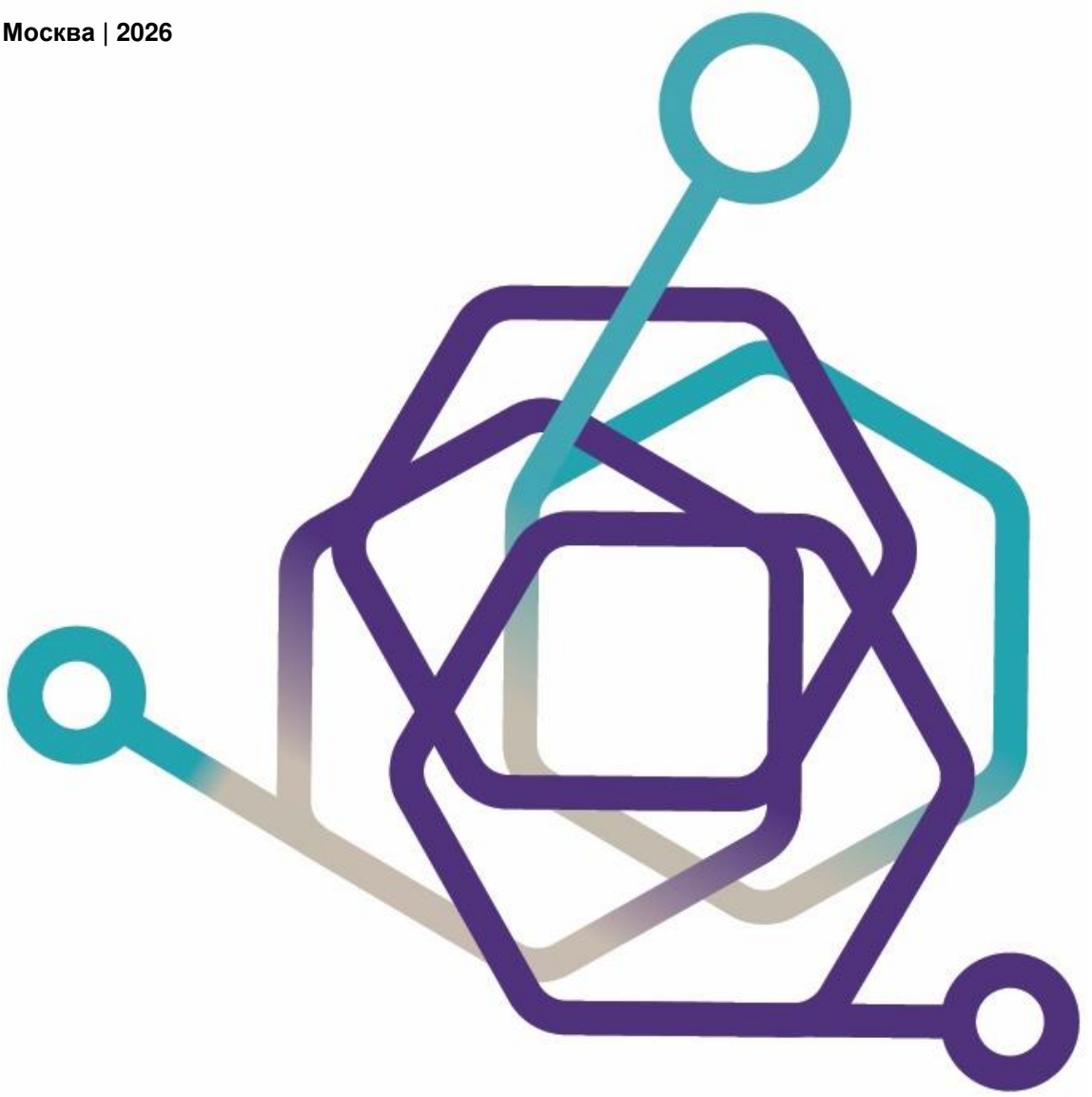
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Аудиторское заключение независимого аудитора

об обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Мнение

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – АО «НПФ Эволюция», Фонд), состоящая из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда за 2025 год, отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2025 год и примечаний к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Эволюция» за 2025 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Эволюция» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Эволюция» в нашем заключении от 26 марта 2026 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 16/24 от 09.01.2024 года

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«26» марта 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1147799016529.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436 от 08.10.2014

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	8 838 552 382,19	4 035 778 533,02	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		66 482 616 242,37	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	66 482 616 242,37	69 537 898 947,52	82 684 430 282,34
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		411 930 941 279,71	348 883 882 061,03	282 198 309 090,66
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	111 794 913 874,89	120 028 537 351,77	73 314 678 753,23
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	300 136 027 404,82	228 855 344 709,26	208 883 630 337,43
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	103 548 769,77	101 062 369,24	89 017 422,85
8	Основные средства и капитальные вложения в них	11	417 416 066,21	198 664 003,36	279 822 747,95
9	Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	77 307,00	73 860 724,00
10	Отложенные налоговые активы	28	307 665 525,12	214 056 697,05	173 159 527,96
11	Прочие активы	12	67 728 742,60	42 939 970,71	34 311 623,83
12	Итого активов		488 148 469 007,97	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87
Раздел II. Обязательства					
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 316 586 273,64	1 015 220 015,65	888 346 599,98

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	370 828 979,76	151 713 986,42	211 743 904,60
15	прочая кредиторская задолженность	14	945 757 293,88	863 506 029,23	676 602 695,38
16	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:		403 246 184 990,23	315 946 355 345,03	327 004 621 488,90
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	174 892 276 265,59	151 111 393 648,78	172 549 508 852,83
18	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	228 353 908 724,64	164 834 961 696,25	154 455 112 636,07
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	1 870 376 660,00	1 134 652 725,00	712 700 331,00
20	Отложенные налоговые обязательства	28	193 089 547,78	120 873 109,19	87 950 245,80
21	Резервы - оценочные обязательства	15	4 150 000,00	5 746 000,00	77 163 026,00
22	Прочие обязательства	16	345 485 845,23	218 393 894,52	179 426 504,24
23	Итого обязательств		406 975 873 316,88	318 441 241 089,39	328 950 208 195,92
Раздел III. Капитал					
24	Уставный капитал	17	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
25	Добавочный капитал	17	704 021 000,00	704 021 000,00	704 021 000,00
26	Резервный капитал	17	279 827 500,00	279 827 500,00	279 827 500,00
27	Резервы		29 233 593 227,00	53 885 017 255,00	-
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		45 358 603 964,09	44 107 703 044,54	40 641 999 899,95
29	Итого капитала		81 172 595 691,09	104 573 118 799,54	47 222 398 399,95
30	Итого капитала и обязательств		488 148 469 007,97	423 014 359 888,93	376 172 606 595,87

Временно исполняющий обязанности Генерального директора — Н.Н.Цуканов

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

25 марта 2026 года

АО «НПФ Эволюция»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436 от 08.10.2014

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		21 643 186 104,64	16 190 148 772,47
2	суммы, связанные с оказанием услуг	19	21 643 186 104,64	16 190 148 772,47
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(17 184 609 243,07)	(12 119 343 109,80)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	19	453 239 077,34	(3 936 887 201,10)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	19	(17 637 848 320,41)	(8 182 455 908,70)
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	19	4 458 576 861,57	4 070 805 662,67
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
7	Процентные доходы	20	49 231 668 341,04	37 079 556 945,11
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(766 217 314,31)	(440 641 149,00)
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(766 217 314,31)	(440 641 149,00)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(101 813 431,52)	-
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(197 293 882,60)	(157 466 437,07)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(197 293 882,60)	(157 466 437,07)
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(481 912 244,00)	1 072 693 921,36
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	22	1 598 539 466,67	461 092 721,81
15	Процентные расходы	23	(13 477 439,81)	(15 214 593,82)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	24	(45 336 359 014,66)	(35 086 442 582,16)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		3 933 134 480,81	2 913 578 826,23
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
18	Общие и административные расходы	25	(464 094 141,37)	(369 737 922,85)
19	Прочие доходы	26	25 509 932,96	5 736 046,79
20	Прочие расходы	27	(1 580 214,20)	(3 162 372,27)
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(440 164 422,61)	(367 164 248,33)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	28	7 951 546 919,77	6 617 220 240,57
23	Налог на прибыль, в том числе:		(2 395 456 248,52)	(1 417 944 192,30)
24	текущий налог на прибыль		(2 416 848 638,00)	(1 425 918 498,00)
25	отложенный налог на прибыль		21 392 389,48	7 974 305,70
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 556 090 671,25	5 199 276 048,27
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
28	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(24 651 424 028,00)	53 885 017 255,00
29.1	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(24 651 424 028,00)	53 885 017 255,00
29.2	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(24 651 424 028,00)	53 885 017 255,00
30	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(24 651 424 028,00)	53 885 017 255,00
31	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(19 095 333 356,75)	59 084 293 303,27

Временно исполняющий обязанности Генерального директора — (должность руководителя) — (подпись) — Н.Н.Цуканов — (инициалы, фамилия)

25 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436 от 08.10.2014

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примеча-ния	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	-	-	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	4	-	-	-	-	-	19 927 665 669,07	19 927 665 669,07
3	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	-	-	40 641 999 899,95	47 222 398 399,95
4	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	-	-	40 641 999 899,95	47 222 398 399,95
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	28	-	-	-	-	-	5 199 276 048,27	5 199 276 048,27

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примеча-ния	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:		-	-	-	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	-	53 885 017 255,00
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	-	53 885 017 255,00
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	29	-	-	-	-	-	(3 900 011 833,00)	(3 900 011 833,00)
9	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	2 166 438 929,32	2 166 438 929,32
10	Остаток на 31.12.2024 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	44 107 703 044,54	104 573 118 799,54
11	Остаток на 01.01.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	53 885 017 255,00	53 885 017 255,00	44 107 703 044,54	104 573 118 799,54
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	28	-	-	-	-	-	5 556 090 671,25	5 556 090 671,25

Код формы по ОКУД: 0420203
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примеча-ния	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	(24 651 424 028,00)	(24 651 424 028,00)	-	(24 651 424 028,00)
14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	(24 651 424 028,00)	(24 651 424 028,00)	-	(24 651 424 028,00)
15	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	29	-	-	-	-	-	(5 857 796 954,00)	(5 857 796 954,00)
16	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	1 552 607 202,30	1 552 607 202,30
17	Остаток на 31.12.2025 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	29 233 593 227,00	29 233 593 227,00	45 358 603 964,09	81 172 595 691,09

Временно исполняющий обязанности Генерального директора — Н.Н.Цуканов

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

25 марта 2026 года

АО «НПФ Эволюция» * МОСКВА *

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	40092762	1147799016529	7706415377	436 от 08.10.2014

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд Эволюция" (АО "НПФ Эволюция")

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		43 524 235 075,61	30 025 948 057,75
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(17 570 348 858,82)	(13 879 730 569,55)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(11 740 539,00)	(6 176 630,00)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(764 652 530,71)	(880 688 542,30)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(1 302 134 465,06)	(912 823 039,16)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(14 195 000,00)	(17 794 977,75)
7	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		45 795 921 173,48	15 051 259 607,40
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(680 869 340,77)	(391 027 705,31)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 526 318 622,67	440 734 194,81
10	Проценты полученные		38 938 497 630,77	33 339 864 848,57
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 682 609 235,00)	(1 004 923 399,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(147 613 031 785,15)	(29 080 577 210,67)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(39 854 609 251,98)	32 684 064 634,79

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	595 956,00
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(30 748 462,85)	(15 768 655,97)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(23 729 033,52)	(24 343 697,04)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		145 043 817 963,64	248 691 456 831,50
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(94 377 920 393,00)	(283 949 500 000,00)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		50 611 420 074,27	(35 297 559 565,51)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(96 189 577,26)	(90 744 881,80)
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27	(96 189 577,26)	(90 744 881,80)
22	Выплаченные дивиденды		(5 857 796 954,00)	(3 900 011 833,00)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 953 986 531,26)	(3 990 756 714,80)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		4 802 824 291,03	(6 604 251 645,52)
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 035 926 389,43	10 640 178 034,95
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	8 838 750 680,46	4 035 926 389,43

Временно исполняющий обязанности Генерального директора
(должность руководителя)

(подпись)

Н.Н.Цуканов
(инициалы, фамилия)

25 марта 2026 года

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	436 от 08.10.2014
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	г.Москва
4	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
5	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	
6	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
7	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Штатная численность на 31 декабря 2025 года составила 212,3 шт.ед. (на 31 декабря 2024 года – 216,68 шт.ед.).

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в 2025 году, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием проводимой Банком России денежно-кредитной политики, а также сохраняющейся геополитической напряженности. В начале 2025 года наметилась тенденция на снижение инфляции и инфляционных ожиданий, что привело к последовательному снижению ключевой ставки Банком России с 21% до 16% годовых в течение года. Резюмируя тенденцию снижения ключевой ставки на заседании Совета директоров 19.12.2025 регулятор отметил продолжение возвращения экономики к траектории сбалансированного роста при преобладании проинфляционных рисков над дезинфляционными на среднесрочном горизонте. Банк России планирует поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели (4%). Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от устойчивости замедления инфляции и динамики инфляционных ожиданий. Реагируя на смягчение денежно-кредитной политики Банка России и снижение ключевой ставки доходности на рынке облигаций в течение года последовательно снижались: краткосрочные (2 года) ставки на рынке ОФЗ снизились с 18,06% до 13,92% годовых, долгосрочные (10 лет) – с 15,22% до 14,44%. Снижение доходностей на рынках субфедеральных и корпоративных облигаций происходило более быстрыми темпами (в среднем на 521 и 612 б.п. соответственно). Официальный курс российской валюты в 2025 году заметно укрепился: на 23,1% по отношению к доллару США, 13,2% к евро, 16,9% к юаню, наиболее резкое укрепление рубля происходило в I- II кварталах 2025 года. Индекс Московской Биржи, основной индикатор рынка акций, за 2025 год снизился на 4,0% при повышенной волатильности, обусловленной в первую очередь факторами геополитической напряженности. По данным Росстата, официальная инфляция в России за весь 2025 год составила 5,59% (по сравнению с 9,52% в 2024 году). Этот показатель оказался ниже прогнозов Минэкономразвития (6,8%) и Банка России (6,5–7%), продемонстрировав существенное замедление к концу года. В IV квартале 2025 года вышло несколько нормативных актов, влияющих на деятельность НПФ: 17.11.2025 приняты поправки в НК РФ, направленные на совершенствование налогового стимулирования ПДС. Среди прочего они позволяют: • учитывать сберегательные взносы работодателей по договорам долгосрочных сбережений сотрудников в расходах по налогу на прибыль.; • освобождать сберегательные взносы работодателей за сотрудников, произведенные с 1 января 2025 года, от обложения страховыми взносами в пределах 12% от базы для исчисления взносов по конкретному работнику за расчетный период; • относить с 1 января 2026 года к доходам в натуральной форме уплату за физлицо сберегательных взносов в НПФ;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• для базы по доходам в виде выплат по договору долгосрочных сбережений установить ставку НДФЛ 13% (15%) в зависимости от суммы налоговых баз; • относить уплаченные работодателем за сотрудников взносы по договору долгосрочных сбережений к вычетам на долгосрочные сбережения. С 14.12.2025 вступили в силу изменения в Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в части требований к кредитным организациям (и к договорам с ними), в которых размещаются/инвестируются пенсионные накопления и пенсионные резервы. 19.12.2025 Совет директоров Банка России принял решение, согласно которому НПФ вправе не раскрывать с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно сведения об акционерах, о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится НПФ, сведения об аффилированных лицах; о членах органов управления и иных должностных лицах; сведения о реорганизации; решение Банка России о согласовании проведения реорганизации НПФ или об отказе в выдаче такого согласования.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Негативное влияние на деятельность Фонда вышеописанных событий на текущий момент отсутствует.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Эволюция» за 2025 год составлена в соответствии с пунктом 1 Решения Совета Директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» и подготовлена в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые некредитные финансовые организации не раскрывают в бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России». С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанном стандарте.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств за исключением финансовые активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также за исключением активов и обязательств по договорам страхования, оцениваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за сравнительный период были реклассифицированы в связи с изменением учетной политики при применении Фондом с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Положений Банка России, основанных на данных стандартах. При первом применении МСФО (IFRS) 17, Фонд применил модифицированный ретроспективный подход или подход оценки по справедливой стоимости, подробная информация о влиянии изменения учетной политики на данные сравнительного периода раскрыта в п.4, 6 данного примечания.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи применением Фондом с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» произведена реклассификация показателей за сравнительный период бухгалтерской (финансовой) отчетности: - форма 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420202«Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420203«Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420204 « Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При первом применении МСФО (IFRS) 17, Фонд применил модифицированный ретроспективный подход или подход оценки по справедливой стоимости для определения, признания и оценки групп договоров страхования, так как по результатам анализа доступной исторической информации для портфелей договоров страхования, заключенных в период до 2023 года, необходимой для применения полного ретроспективного подхода, пришел к выводу, что полный ретроспективный подход не может быть применен ввиду невозможности подготовки полного объема необходимой информации с достаточной степенью детализации в связи с миграцией информационных систем, законодательными требованиями. Для достижения результата, наиболее близкого к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием доступной информации, Фонд применил следующие модификации в той мере, в которой обоснованная и подтверждаемая информация не была доступна на дату первоначального признания: • укрупнение когорт и определение групп договоров страхования на основе прибыльности на дату перехода; • использование оценок и суждений на основе информации, доступной на дату перехода в части проверки соответствия договоров страхования определению договора с прямым участием; • оценка суммы поправки на нефинансовый риск путем корректировки поправки на риск на дату перехода на ожидаемое снижение риска до даты перехода; • применение ставок дисконтирования на базе наблюдаемой кривой доходности, которая по крайней мере за три года до перехода соответствовала текущей кривой доходности; • оценка МПДУ за предусмотренные договором услуги по договорам с прямым участием, оцениваемым в соответствии с моделью с переменным вознаграждением, как общая справедливая стоимость базовых статей за вычетом денежных потоков Фонда на дату перехода, скорректированная на: - суммы, начисленные держателям полисов до даты перехода, - суммы, выплаченные до даты перехода, которые не зависели от изменений в базовых статьях, - изменение поправки на нефинансовый риск, вызванной высвобождением риска до даты перехода; и

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- денежные потоки по договорам страхования, выплаченные до даты перехода, которые распределяются по группе договоров. При первом применении МСФО (IFRS) 17 Фонд: - идентифицировал, признал и оценил каждую группу договоров страхования, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; - прекратил признание остатков, ранее представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые были бы включены в состав договоров страхования, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, включая дебиторскую и кредиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений; - признал полученные чистые разницы в составе капитала. Ниже указано влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на 1 января 2024 года (Таблица №1). Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости представлено в Таблице №2.

Влияние ретроспективного применения учетной политики на бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 1 января 2024 г.

Таблица №1.

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сумма показателя на 01.01.2024г., руб.	Изменение вследствие ретроспективного применения учетной политики, руб.	Сумма показателя на 01.01.2024 г. пересмотренная, руб.
1	2	3	4	5
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	-	-
2	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-

Номер показателя	Наименование показателя бухгалтерской (финансовой) отчетности	Сумма показателя на 01.01.2024г., руб.	Изменение вследствие ретроспективного применения учетной политики, руб.	Сумма показателя на 01.01.2024 г. пересмотренная, руб.
1	2	3	4	5
3	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	886 103.87	(886 103.87)	-
4	Прочие активы	33 425 519.96	886 103.87	34 311 623.83
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: прочая кредиторская задолженность	674 248 505.80	2 354 189.58	676 602 695.38
6	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:	-	327 004 621 488.90	327 004 621 488.90
7	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	172 549 508 852.83	172 549 508 852.83
8	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	154 455 112 636.07	154 455 112 636.07
9	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	2 354 189.58	(2 354 189.58)	-
10	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402.38	(188 313 212 402.38)	-
11	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	133 030 574 636.27	(133 030 574 636.27)	-
12	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25 588 500 119.32	(25 588 500 119.32)	-
13	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	20 714 334 230.88	19 927 665 669.07	40 641 999 899.95

Сверка маржи за предусмотренные договором услуги и суммы выручки по страхованию раздельно по группам договорам страхования, к которым Фонд применил модифицированный ретроспективный подход, подход на основе справедливой стоимости и всех других договоров страхования

Таблица №2.

Номер показателя	Наименование показателя	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода по справедливой стоимости	Прочие договоры	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Маржа за предусмотренные договором услуги на 1 января 2024 года	41 550 561 454.13	1 557 147 667.68	-	43 107 709 121.81
2	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(3 807 054 892.43)	159 123 469.27	(99 509 304.88)	(3 747 440 728.04)
3	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг				
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	39 167 707 841.78	1 308 633 198.57	3 067 459 253.46	43 543 800 293.81
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	39 167 707 841.78	1 308 633 198.57	630 309 748.65	41 106 650 789.00
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	2 437 149 504.81	2 437 149 504.81
7	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(53 928 442 607.69)	(2 969 487 554.58)	(1 128 159 213.58)	(58 026 089 375.85)
8	Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года	22 982 771 795.79	55 416 780.94	1 839 790 735.00	24 877 979 311.73
9	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	5 459 871 935.69	1 391 905 861.73	(316 385 450.51)	6 535 392 346.91

Номер показателя	Наименование показателя	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода по справедливой стоимости	Прочие договоры	Итого
1	2	3	4	5	6
	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг				
10	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	2 214 448 533.20	(1 024 594 842.23)	3 278 460 149.32	4 468 313 840.29
11	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	2 214 448 533.20	(1 024 594 842.23)	733 546 838.33	1 923 400 529.30
12	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	2 544 913 310.99	2 544 913 310.99
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	13 381 136 973.50	46 338 893.06	1 350 022 793.38	14 777 498 659.94
14	Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года	44 038 229 238.18	469 066 693.50	6 151 888 227.19	50 659 184 158.87

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе:	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	ставка дисконтирования; срок договора аренды	Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: a. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. b. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; c. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх». В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов. Расчет стоимости активов , оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данным стандартом отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными:

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	•поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental,Social and Corporate Governance – экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации. Опубликованные стандарты вступили в силу 1 января 2024 года, однако компании могут приступить к раскрытию позднее — когда сочтут это необходимым, в том числе в связи с изменением внешних обстоятельств и требований регуляторов. С учетом отраслевой специфики деятельности, Фонд не ожидает влияния ESG-стандартов на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам). Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9):

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением , относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной 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 финансового актива. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе неттовеличины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание	В Фонде отсутствуют.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережний являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страхованые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в состав Портфеля договоров, договоры относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании,	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии или в течение которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору. В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 при условии, что Фондом также заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные); • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - договоры НПО и договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС:

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по договорам НПО и договорам ДС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров НПО и договоров ДС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров НПО и договоров ДС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам НПО и договоров ДС.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	При первоначальном признании в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, Фонд: • классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия, так как это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Таким образом, они определяются как договоры страхования, по которым: (a) договорные условия предусматривают участие застрахованного лица в доле четко определенного пула базовых статей; (b) Фонд ожидает выплатить застрахованному лицу сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; (c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28C МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгсрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	В Фонде отсутствует.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию за период, чтобы включать в состав прибыли или убытка сумму, которая устраняет учетное несоответствие с доходами или расходами, включенными в состав прибыли или убытка по имеющимся базовым статьям.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	В Фонде отсутствует.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 50 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом 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; • 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА) , составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива 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; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	групп), классифицированных как предназначенные для продажи	• не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16.При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018).При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» , создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда , отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах;

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	7 116 375 785,67	(167 074,22)	7 116 208 711,45	1 499 952 101,61	(72 740,13)	1 499 879 361,48
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 722 374 894,79	(31 224,05)	1 722 343 670,74	2 535 974 287,82	(75 116,28)	2 535 899 171,54
3	Итого	8 838 750 680,46	(198 298,27)	8 838 552 382,19	4 035 926 389,43	(147 856,41)	4 035 778 533,02

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	6 223 795 649,67	6 223 795 649,67	6 223 795 649,67	1 423 527 316,82	(69 024,55)	1 423 458 292,27
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 663 345 108,22	1 663 345 108,22	1 663 345 108,22	2 470 654 407,55	(72 583,86)	2 470 581 823,69
3	Итого	7 887 140 757,89	7 887 140 757,89	7 887 140 757,89	3 894 181 724,37	(141 608,41)	3 894 040 115,96

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	3 946 868,73	(95,59)	3 946 773,14	2 436 185,18	(118,00)	2 436 067,18

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	58 962 232,11	(1 068,88)	58 961 163,23	49 506 234,70	(1 767,61)	49 504 467,09
3	Итого	62 909 100,84	(1 164,47)	62 907 936,37	51 942 419,88	(1 885,61)	51 940 534,27

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	888 633 267,27	(16 469,71)	888 616 797,56	73 988 599,61	(3 597,58)	73 985 002,03
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	67 554,46	(1,22)	67 553,24	15 813 645,57	(764,81)	15 812 880,76
3	Итого	888 700 821,73	(16 470,93)	888 684 350,80	89 802 245,18	(4 362,39)	89 797 882,79

5.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года на расчетных счетах у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в одной кредитной организации (31.12.2024г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% показателя статьи «Денежные средства». Совокупная сумма этих остатков составляла 6 273 875 163.58 руб. (31.12.2024 года: 1 489 303 982.2 руб.) или 71% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2024 года: 36,9 %).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	8 838 552 382,19	4 035 778 533,02
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	198 298,27	147 856,41
3	Итого	8 838 750 680,46	4 035 926 389,43

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	147 856,41	147 856,41
2	расчетные счета	72 740,13	72 740,13
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	75 116,28	75 116,28
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 885 026,68	1 885 026,68
5	расчетные счета	1 292 476,98	1 292 476,98
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	592 549,70	592 549,70
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 834 584,82)	(1 834 584,82)
8	расчетные счета	(1 198 142,89)	(1 198 142,89)
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	(636 441,93)	(636 441,93)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	198 298,27	198 298,27
11	расчетные счета	167 074,22	167 074,22
12	денежные средства, переданные в доверительное управление	31 224,05	31 224,05

за 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	482 858,67	482 858,67
2	расчетные счета	30 818,59	30 818,59
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	452 040,08	452 040,08
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 490 000,72	2 490 000,72
5	расчетные счета	452 088,46	452 088,46
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 037 912,26	2 037 912,26
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 825 002,98)	(2 825 002,98)
8	расчетные счета	(410 166,92)	(410 166,92)
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	(2 414 836,06)	(2 414 836,06)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	147 856,41	147 856,41
11	расчетные счета	72 740,13	72 740,13
12	денежные средства, переданные в доверительное управление	75 116,28	75 116,28

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

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	66 482 616 242,37	69 537 898 947,52
2	Итого	66 482 616 242,37	69 537 898 947,52

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	34 348 110 222,30	39 512 880 596,84
2	Итого	34 348 110 222,30	39 512 880 596,84

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	31 644 225 932,07	28 798 139 723,93
2	Итого	31 644 225 932,07	28 798 139 723,93

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	490 280 088,00	1 226 878 626,75
2	Итого	490 280 088,00	1 226 878 626,75

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	36 534 720 110,97	30 222 415 021,40
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 460 344 956,61	12 835 002 177,74
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	11 213 738 343,01	2 589 352 128,36
4	нефинансовых организаций	10 860 636 811,35	14 798 060 715,30
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 947 896 131,40	39 315 483 926,12
6	Правительства Российской Федерации	15 077 006 660,22	13 183 258 191,46
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	7 429 391,12	9 450 283,10
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 875 970 639,77	3 623 598 864,24
9	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 547 965 435,92	6 345 581 573,21
10	нефинансовых организаций	7 439 524 004,37	16 153 595 014,11
11	Итого	66 482 616 242,37	69 537 898 947,52

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

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	47 776 989 945,07	(37 628 521,51)	47 739 361 423,56	42 863 488 038,95	(70 982 919,56)	42 792 505 119,39
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 335 712 238,05	(1 831 991,56)	20 333 880 246,49	62 998 247 648,56	(12 768 766,01)	62 985 478 882,55
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 716 459 422,18	-	43 716 459 422,18	14 249 874 985,26	(537 591,19)	14 249 337 394,07
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 212 877,14	(94,48)	5 212 782,66	1 215 991,46	(35,70)	1 215 955,76
5	Итого	111 834 374 482,44	(39 460 607,55)	111 794 913 874,89	120 112 826 664,23	(84 289 312,46)	120 028 537 351,77

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 738 233 150,00	(22 002 851,10)	26 716 230 298,90	17 583 115 991,87	(28 791 919,42)	17 554 324 072,45
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 898 618 084,39	(732 293,03)	6 897 885 791,36	31 750 614 305,00	(6 245 041,20)	31 744 369 263,80
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	40 374 496 911,61	-	40 374 496 911,61	11 018 359 028,90	(415 678,92)	11 017 943 349,98
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 553 512,59	(82,53)	4 553 430,06	531 567,58	(15,61)	531 551,97
5	Итого	74 015 901 658,59	(22 735 226,66)	73 993 166 431,93	60 352 620 893,35	(35 452 655,15)	60 317 168 238,20

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	21 038 756 795,07	(15 625 670,41)	21 023 131 124,66	25 280 372 047,08	(42 191 000,14)	25 238 181 046,94
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 796 590 044,07	(721 462,69)	6 795 868 581,38	24 771 581 977,45	(4 691 929,45)	24 766 890 048,00
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 326 145 849,17	-	3 326 145 849,17	3 230 213 498,79	(121 863,13)	3 230 091 635,66
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	647 024,13	(11,73)	647 012,40	622 166,79	(18,26)	622 148,53
5	Итого	31 162 139 712,44	(16 347 144,83)	31 145 792 567,61	53 282 789 690,11	(47 004 810,98)	53 235 784 879,13

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 640 504 109,59	(378 235,84)	6 640 125 873,75	6 476 051 366,11	(1 831 795,36)	6 474 219 570,75
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15 816 661,40	-	15 816 661,40	1 302 457,57	(49,14)	1 302 408,43
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 340,42	(0,22)	12 340,20	62 257,09	(1,83)	62 255,26
4	Итого	6 656 333 111,41	(378 236,06)	6 655 954 875,35	6 477 416 080,77	(1 831 846,33)	6 475 584 234,44

7.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 10% показателя статьи «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях». Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 100 584 551 484.21 руб. (на 31.12.2024: 117 673 151 003.62 руб.) или 89,97 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: 98,04%).

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	84 289 312,46	84 289 312,46
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 982 919,56	70 982 919,56
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 768 766,01	12 768 766,01
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	537 591,19	537 591,19
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35,70	35,70
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	30 703 256,84	30 703 256,84
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 857 487,57	14 857 487,57
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 845 609,79	15 845 609,79
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159,48	159,48
10	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(75 531 961,75)	(75 531 961,75)
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(48 211 885,62)	(48 211 885,62)
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(26 782 384,24)	(26 782 384,24)
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(537 591,19)	(537 591,19)
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(100,70)	(100,70)
15	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	39 460 607,55	39 460 607,55
16	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37 628 521,51	37 628 521,51
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 831 991,56	1 831 991,56
18	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	94,48	94,48

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	94 208 385,91	94 208 385,91
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	82 927 055,34	82 927 055,34
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 154 431,80	11 154 431,80
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	126 863,89	126 863,89
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34,88	34,88
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	64 427 731,96	64 427 731,96
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 755 527,79	4 755 527,79
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	57 251 493,62	57 251 493,62
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 533 810,57	1 533 810,57
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	886 899,98	886 899,98
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(74 346 805,41)	(74 346 805,41)
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(16 699 663,57)	(16 699 663,57)
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(55 637 159,41)	(55 637 159,41)
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(1 123 083,27)	(1 123 083,27)
15	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(886 899,16)	(886 899,16)
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	84 289 312,46	84 289 312,46
17	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70 982 919,56	70 982 919,56
18	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 768 766,01	12 768 766,01
19	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	537 591,19	537 591,19
20	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35,70	35,70

7.2.1. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года денежные потоки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, модифицированы не были.

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7,43 – 19,56 %	99 - 979 дн.	6,40 - 10,20 %	1456 - 2548 дн.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16,15 – 19,10 %	64 - 226 дн.	22,00 - 25,11 %	23 - 91 дн.
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,50 – 15,80 %	12 дн.	19,80 - 21,51 %	12 - 15 дн.

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

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

Итого по видам деятельности

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	300 776 917 350,75	(654 601 684,05)	300 122 315 666,70	229 248 264 140,72	(412 573 371,85)	228 835 690 768,87
2	Правительства Российской Федерации	234 489 953 054,70	-	234 489 953 054,70	153 500 877 968,85	-	153 500 877 968,85
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 669 626 134,78	(14 520 039,19)	9 655 106 095,59	16 187 859 178,09	(194 942 073,07)	15 992 917 105,02
4	нефинансовых организаций	56 617 338 161,27	(640 081 644,86)	55 977 256 516,41	59 559 526 993,78	-21 631 298,78	59 341 895 695,00
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 405 983,99	-	1 405 983,99	590 886,62	-	590 886,62
6	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 047 946,13	-	10 047 946,13	16 985 974,54	-	16 985 974,54
8	Прочее	60 194 649,10	(57 936 841,10)	2 257 808,00	60 052 970,33	(57 975 891,10)	2 077 079,23
9	Итого	300 848 565 929,97	(712 538 525,15)	300 136 027 404,82	229 325 893 972,21	(470 549 262,95)	228 855 344 709,26

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	143 235 910 787,06	(278 161 561,06)	142 957 749 226,00	103 029 763 982,42	(98 002 339,70)	102 931 761 642,72
2	Правительства Российской Федерации	110 298 747 072,93	-	110 298 747 072,93	73 929 004 542,94	-	73 929 004 542,94
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	6 246 322 568,58	(7 986 687,78)	6 238 335 880,80	4 041 925 368,66	(10 972 104,05)	4 030 953 264,61
4	нефинансовых организаций	26 690 841 145,55	(270 174 873,28)	26 420 666 272,27	25 058 834 070,82	(87 030 235,65)	24 971 803 835,17

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 279 469,39	-	1 279 469,39	441 384,76	-	441 384,76
7	Прочее	57 933 841,10	(57 933 841,10)	-	57 953 943,76	(57 933 841,10)	20 102,66
8	Итого	143 295 124 097,55	(336 095 402,16)	142 959 028 695,39	103 088 159 310,94	(155 936 180,80)	102 932 223 130,14

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	157 541 006 563,69	(376 440 122,99)	157 164 566 440,70	126 218 500 158,30	(314 571 032,15)	125 903 929 126,15
2	Правительства Российской Федерации	124 191 205 981,77	-	124 191 205 981,77	79 571 873 425,91	-	79 571 873 425,91
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	3 423 303 566,20	(6 533 351,41)	3 416 770 214,79	12 145 933 809,43	(183 969 969,02)	11 961 963 840,41
4	нефинансовых организаций	29 926 497 015,72	(369 906 771,58)	29 556 590 244,14	-	-	-
5	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	124 835,99	-	124 835,99	149 407,58	-	149407,58
7	Прочее	1 868 459,59	-	1 868 459,59	883 267,48	-	883 267,48
8	Итого	157 542 999 859,27	(376 440 122,99)	157 166 559 736,28	126 219 532 833,36	(314 571 032,15)	125 904 961 801,21

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 678,61	-	1 678,61	94,28	-	94,28

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10 047 946,13	-	10 047 946,13	16 985 974,54	-	16 985 974,54
4	Прочее	392 348,41	(3 000,00)	389 348,41	1 215 759,09	(42 050,00)	1 173 709,09
5	Итого	10 441 973,15	(3 000,00)	10 438 973,15	18 201 827,91	(42 050,00)	18 159 777,91

8.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 31 к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8.1.2. Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, а также из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2025 и 2024 гг. не производилось.

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

за 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	115 927 839,31	296 645 532,54	57 975 891,10	470 549 262,95
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	115 927 839,31	296 645 532,54	-	412 573 371,85
3	прочее	-	-	57 975 891,10	57 975 891,10

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	25 909 234,67	640 728 780,84	29 502,94	666 667 518,45
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	25 909 234,67	640 728 780,84	-	666 638 015,51
6	прочее	-	-	29 502,94	29 502,94
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(76 439 170,34)	(348 170 532,97)	(68 552,94)	(424 678 256,25)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(76 439 170,34)	(348 170 532,97)	-	(424 609 703,31)
9	прочее	-	-	(68 552,94)	(68 552,94)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	65 397 903,64	589 203 780,41	57 936 841,10	712 538 525,15
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	65 397 903,64	589 203 780,41	-	654 601 684,05
12	прочее	-	-	57 936 841,10	57 936 841,10

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	245 229 948,13	-	66 866 631,35	312 096 579,48
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	245 229 948,13	-	-	245 229 948,13
3	прочее	-	-	66 866 631,35	66 866 631,35
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	38 239 406,36	338 533 263,83	-	376 772 670,19
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 639 215,12	338 533 263,83	-	372 172 478,95
6	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 600 191,24	-	-	4 600 191,24
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(167 541 515,18)	(41 887 731,29)	(8 890 740,25)	(218 319 986,72)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(162 941 323,94)	(41 887 731,29)	-	(204 829 055,23)
9	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(4 600 191,24)	-	-	(4 600 191,24)
10	прочее	-	-	(8 890 740,25)	(8 890 740,25)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	115 927 839,31	296 645 532,54	57 975 891,10	470 549 262,95
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	115 927 839,31	296 645 532,54	-	412 573 371,85
13	прочее	-	-	57 975 891,10	57 975 891,10

8.2.1. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года денежные потоки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, модифицированы не были.

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

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

Таблица 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.				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
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	174 718 240 510,90	224 220 265 258,90	1 611 995 818,33	400 550 501 588,13	149 947 392 042,95	161 911 911 368,06	122 750 932,13	311 982 054 343,14
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	149 923 480 607,42	190 105 302 754,10	1 346 801 275,08	341 375 584 636,60	135 168 279 762,30	144 981 902 471,24	106 258 897,81	280 256 441 131,35
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 026 601 343,18	6 488 595 685,47	535 764,01	8 515 732 792,66	1 841 595 870,88	5 002 127 168,33	3 910 860,85	6 847 633 900,06
4	маржа за предусмотрен-ные договором услуги	22 768 158 560,30	27 626 366 819,33	264 658 779,24	50 659 184 158,87	12 937 516 409,77	11 927 881 728,49	12 581 173,47	24 877 979 311,73
5	Компонент убытка	19 158 171,55	2 517 586 048,30	-	2 536 744 219,85	1 063 366 321,89	2 787 787 548,44	8 798 618,71	3 859 952 489,04
6	Обязательства по возникшим требованиям	154 877 583,14	4 002 160,57	59 438,54	158 939 182,25	100 635 283,94	3 713 228,91	-	104 348 512,85
7	Итого	174 892 276 265,59	226 741 853 467,77	1 612 055 256,87	403 246 184 990,23	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

за 2025 г.

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	32 669 723 155,29	32 674 265 978,35	185 217 047,45	65 529 206 181,09
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(3 036 853 364,05)	(18 538 047 107,65)	(68 285 632,94)	(21 643 186 104,64)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	577 877 770,34	16 603 774 083,83	2 957 388,90	17 184 609 243,07
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(963 847 954,16)	518 759 767,96	(8 150 891,14)	(453 239 077,34)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	1 541 725 724,50	16 085 014 315,87	11 108 280,04	17 637 848 320,41
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	35 128 698 749,00	34 608 539 002,17	250 545 291,49	69 987 783 042,66
10	Инвестиционная составляющая	-	-	-	-
11	Денежные потоки, в том числе:	(8 296 955 980,15)	30 276 334 983,37	1 296 087 252,88	23 275 466 256,10
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	243 554 354,49	42 819 951 224,59	1 481 422 286,50	44 544 927 865,58
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(7 143 598 192,54)	(11 361 542 297,06)	(174 226 753,58)	(18 679 367 243,18)
14	прочие денежные потоки	(1 396 912 142,10)	(1 182 073 944,16)	(11 108 280,04)	(2 590 094 366,30)

1	2	3	4	5	6
15	Прочее	(591 884 558,33)	(912 159 639,36)	(798 594,30)	(1 504 842 791,99)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	174 892 276 265,59	226 741 853 467,77	1 612 055 256,87	403 246 184 990,23
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	174 892 276 265,59	226 741 853 467,77	1 612 055 256,87	403 246 184 990,23

Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	149 947 392 042,95	1 063 366 321,89	100 635 283,94	151 111 393 648,78
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	149 947 392 042,95	1 063 366 321,89	100 635 283,94	151 111 393 648,78
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	32 190 333 049,82	(1 044 208 150,34)	1 523 598 255,81	32 669 723 155,29
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(3 036 853 364,05)	-	-	(3 036 853 364,05)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	5 073 487 352,27	(6 019 207 837,74)	1 523 598 255,81	577 877 770,34
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	5 055 359 883,58	(6 019 207 837,74)	-	(963 847 954,16)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(54 242 299,20)	-	54 242 299,20	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	72 369 767,89	-	1 469 355 956,61	1 541 725 724,50
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	30 153 699 061,60	4 974 999 687,40	-	35 128 698 749,00
10	Инвестиционная составляющая	(7 071 154 378,03)	-	7 071 154 378,03	-
11	Денежные потоки, в том числе:	243 554 354,49	-	(8 540 510 334,64)	(8 296 955 980,15)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	243 554 354,49	-	-	243 554 354,49
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(7 143 598 192,54)	(7 143 598 192,54)
14	прочие денежные потоки	-	-	(1 396 912 142,10)	(1 396 912 142,10)
15	Прочее	(591 884 558,33)	-	-	(591 884 558,33)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	174 718 240 510,90	19 158 171,55	154 877 583,14	174 892 276 265,59
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	174 718 240 510,90	19 158 171,55	154 877 583,14	174 892 276 265,59

Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	161 911 911 368,06	2 787 787 548,44	3 713 228,91	164 703 412 145,41
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	161 911 911 368,06	2 787 787 548,44	3 713 228,91	164 703 412 145,41
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	24 310 737 924,75	(270 201 500,14)	8 633 729 553,74	32 674 265 978,35
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(18 538 047 107,65)	-	-	(18 538 047 107,65)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	11 394 807 462,49	(3 424 762 932,40)	8 633 729 553,74	16 603 774 083,83
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	3 943 522 700,36	(3 424 762 932,40)	-	518 759 767,96
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(288 931,66)	-	288 931,66	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	7 451 573 693,79	-	8 633 440 622,08	16 085 014 315,87
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	31 453 977 569,91	3 154 561 432,26	-	34 608 539 002,17
10	Инвестиционная составляющая	(3 910 175 619,14)	-	3 910 175 619,14	-
11	Денежные потоки, в том числе:	42 819 951 224,59	-	(12 543 616 241,22)	30 276 334 983,37
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	42 819 951 224,59	-	-	42 819 951 224,59
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(11 361 542 297,06)	(11 361 542 297,06)
14	прочие денежные потоки	-	-	(1 182 073 944,16)	(1 182 073 944,16)
15	Прочее	(912 159 639,36)	-	-	(912 159 639,36)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	224 220 265 258,90	2 517 586 048,30	4 002 160,57	226 741 853 467,77
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	224 220 265 258,90	2 517 586 048,30	4 002 160,57	226 741 853 467,77

Портфели договоров долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	122 750 932,13	8 798 618,71	-	131 549 550,84
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	122 750 932,13	8 798 618,71	-	131 549 550,84
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	182 847 947,58	(8 798 618,71)	11 167 718,58	185 217 047,45
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(68 285 632,94)	-	-	(68 285 632,94)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	6 008 460,06	(14 218 789,74)	11 167 718,58	2 957 388,90
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	6 067 898,60	(14 218 789,74)	-	(8 150 891,14)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(59 438,54)	-	59 438,54	
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	11 108 280,04	11 108 280,04
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	245 125 120,46	5 420 171,03	-	250 545 291,49
10	Инвестиционная составляющая	(174 226 753,58)	-	174 226 753,58	-
11	Денежные потоки, в том числе:	1 481 422 286,50	-	(185 335 033,62)	1 296 087 252,88
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 481 422 286,50	-	-	1 481 422 286,50
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(174 226 753,58)	(174 226 753,58)
14	прочие денежные потоки	-	-	(11 108 280,04)	(11 108 280,04)
15	Прочее	(798 594,30)	-	-	(798 594,30)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 611 995 818,33	-	59 438,54	1 612 055 256,87

1	2	3	4	5	6
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	1 611 995 818,33	-	59 438,54	1 612 055 256,87

за 2024 г.

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	172 549 508 852,83	154 455 112 636,07	-	327 004 621 488,90
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	172 549 508 852,83	154 455 112 636,07	-	327 004 621 488,90
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(15 369 919 959,86)	(7 539 543 228,83)	40 082 853,18	(22 869 380 335,51)
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(4 213 086 181,76)	(11 977 062 590,71)	-	(16 190 148 772,47)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	2 317 331 068,33	9 766 445 560,65	35 566 480,82	12 119 343 109,80
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1 069 592 670,46	2 867 294 530,64	-	3 936 887 201,10
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	1 247 738 397,87	6 899 151 030,01	35 566 480,82	8 182 455 908,70
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(13 474 164 846,43)	(5 328 926 198,77)	4 516 372,36	(18 798 574 672,84)
10	Инвестиционная составляющая	-	-	-	-
11	Денежные потоки, в том числе:	(5 588 735 675,60)	19 546 986 978,77	78 666 428,24	14 036 917 731,41
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	104 049 381,52	29 807 743 650,62	114 569 709,06	30 026 362 741,20
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(4 503 531 877,15)	(9 338 576 641,98)	(336 800,00)	(13 842 445 319,13)
14	прочие денежные потоки	(1 189 253 179,97)	(922 180 029,87)	(35 566 480,82)	(2 146 999 690,66)

1	2	3	4	5	6
15	Прочее	(479 459 568,59)	(1 759 144 240,60)	12 800 269,42	(2 225 803 539,77)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03

Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	172 451 052 128,23	-	98 456 724,60	172 549 508 852,83
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	172 451 052 128,23	-	98 456 724,60	172 549 508 852,83
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(17 683 203 238,96)	1 063 366 321,89	1 249 916 957,21	(15 369 919 959,86)
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(4 213 086 181,76)	-	-	(4 213 086 181,76)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	4 033 767,28	1 063 380 343,84	1 249 916 957,21	2 317 331 068,33
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	6 212 326,62	1 063 380 343,84	-	1 069 592 670,46
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(2 178 559,34)	-	2 178 559,34	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	1 247 738 397,87	1 247 738 397,87
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(13 474 150 824,48)	(14 021,95)	-	(13 474 164 846,43)
10	Инвестиционная составляющая	(4 445 046 659,25)	-	4 445 046 659,25	-
11	Денежные потоки, в том числе:	104 049 381,52	-	(5 692 785 057,12)	(5 588 735 675,60)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	104 049 381,52	-	-	104 049 381,52
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(4 503 531 877,15)	(4 503 531 877,15)
14	прочие денежные потоки	-	-	(1 189 253 179,97)	(1 189 253 179,97)
15	Прочее	(479 459 568,59)	-	-	(479 459 568,59)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	149 947 392 042,95	1 063 366 321,89	100 635 283,94	151 111 393 648,78
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	149 947 392 042,95	1 063 366 321,89	100 635 283,94	151 111 393 648,78

Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	154 364 815 128,13	90 297 507,94	-	154 455 112 636,07
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	154 364 815 128,13	90 297 507,94	-	154 455 112 636,07
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(14 573 541 598,48)	131 134 110,73	6 902 864 258,92	(7 539 543 228,83)
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(11 977 062 590,71)	-	-	(11 977 062 590,71)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	2 367 494 330,16	496 086 971,57	6 902 864 258,92	9 766 445 560,65
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	2 371 207 559,07	496 086 971,57	-	2 867 294 530,64
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(3 713 228,91)	-	3 713 228,91	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	6 899 151 030,01	6 899 151 030,01
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(4 963 973 337,93)	(364 952 860,84)	-	(5 328 926 198,77)
10	Инвестиционная составляющая	(3 361 605 641,84)	-	3 361 605 641,84	-
11	Денежные потоки, в том числе:	29 807 743 650,62	-	(10 260 756 671,85)	19 546 986 978,77
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	29 807 743 650,62	-	-	29 807 743 650,62
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(9 338 576 641,98)	(9 338 576 641,98)
14	прочие денежные потоки	-	-	(922 180 029,87)	(922 180 029,87)
15	Прочее	(4 325 500 170,37)	2 566 355 929,77	-	(1 759 144 240,60)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	161 911 911 368,06	2 787 787 548,44	3 713 228,91	164 703 412 145,41
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	161 911 911 368,06	2 787 787 548,44	3 713 228,91	164 703 412 145,41

Портфели договоров долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям	Итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	4 516 372,36		35 566 480,82	40 082 853,18
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	35 566 480,82	35 566 480,82
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	35 566 480,82	35 566 480,82
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	4 516 372,36	-	-	4 516 372,36
10	Инвестиционная составляющая	(336 800,00)	-	336 800,00	
11	Денежные потоки, в том числе:	114 569 709,06	-	(35 903 280,82)	78 666 428,24
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	114 569 709,06	-	-	114 569 709,06
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(336 800,00)	(336 800,00)
14	прочие денежные потоки	-	-	(35 566 480,82)	(35 566 480,82)
15	Прочее	4 001 650,71	8 798 618,71	-	12 800 269,42
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	122 750 932,13	8 798 618,71	-	131 549 550,84
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	122 750 932,13	8 798 618,71	-	131 549 550,84

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

за 2025 г.

Таблица 9.4

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(963 847 954,16)	518 759 767,96	(8 150 891,14)	(453 239 077,34)
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(963 847 954,16)	518 759 767,96	(8 150 891,14)	(453 239 077,34)
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(1 495 127 639,55)	(2 453 032 791,78)	(57 177 352,90)	(4 005 337 784,23)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(1 018 161 775,42)	(2 360 530 519,49)	(56 138 765,70)	(3 434 831 060,61)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	(73 904 028,74)	(773 180 277,41)	(127 672,20)	(847 211 978,35)
10	корректировки на основе опыта	(403 061 835,39)	680 678 005,12	(910 915,00)	276 705 254,73
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	35 128 698 749,00	34 608 539 002,17	250 545 291,49	69 987 783 042,66
12	Денежные потоки, в том числе:	(8 296 955 980,15)	30 276 334 983,37	1 296 087 252,88	23 275 466 256,10
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	243 554 354,49	42 819 951 224,59	1 481 422 286,50	44 544 927 865,58
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(7 143 598 192,54)	(11 361 542 297,06)	(174 226 753,60)	(18 679 367 243,18)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(7 143 598 192,54)	(11 361 542 297,06)	(174 226 753,60)	(18 679 367 243,18)
15	прочие денежные потоки	(1 396 912 142,10)	(1 182 073 944,16)	(11 108 280,04)	(2 590 094 366,30)
16	Прочее	(591 884 558,33)	(912 159 639,36)	(798 594,30)	(1 504 842 791,99)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	174 892 276 265,59	226 741 853 467,77	1 612 055 256,87	403 246 184 990,23
18	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.	174 892 276 265,59	226 741 853 467,77	1 612 055 256,87	403 246 184 990,23

Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании

Таблица 9.4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	136 332 281 368,13	1 841 595 870,88	12 937 516 409,77	151 111 393 648,78
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	136 332 281 368,13	1 841 595 870,88	12 937 516 409,77	151 111 393 648,78
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(4 295 346 088,50)	258 909 501,04	3 072 588 633,30	(963 847 954,16)
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	2 777 625 997,97	256 742 401,05	(3 034 368 399,02)	-

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(6 988 763 328,97)	-	6 024 915 374,81	(963 847 954,16)
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(84 208 757,50)	2 167 099,99	82 041 657,51	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(403 061 835,39)	(73 904 028,74)	(1 018 161 775,42)	(1 495 127 639,55)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(1 018 161 775,42)	(1 018 161 775,42)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(73 904 028,74)	-	(73 904 028,74)
10	корректировки на основе опыта	(403 061 835,39)	-	-	(403 061 835,39)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	27 352 483 456,35	-	7 776 215 292,65	35 128 698 749,00
12	Денежные потоки, в том числе:	(8 296 955 980,15)	-	-	(8 296 955 980,15)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	243 554 354,49	-	-	243 554 354,49
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(7 143 598 192,54)	-	-	(7 143 598 192,54)
15	прочие денежные потоки	(1 396 912 142,10)	-	-	(1 396 912 142,10)
16	Прочее	(591 884 558,33)	-	-	(591 884 558,33)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	150 097 516 362,11	2 026 601 343,18	22 768 158 560,30	174 892 276 265,59
18	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.	150 097 516 362,11	2 026 601 343,18	22 768 158 560,30	174 892 276 265,59

Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании

Таблица 9.4

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	147 773 403 248,59	5 002 127 168,33	11 927 881 728,49	164 703 412 145,41
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	147 773 403 248,59	5 002 127 168,33	11 927 881 728,49	164 703 412 145,41
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(12 915 728 078,78)	2 259 626 397,08	11 174 861 449,66	518 759 767,96
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(6 927 559 304,33)	1 938 664 047,98	4 988 895 256,35	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(3 268 627 009,58)	-	3 787 386 777,54	518 759 767,96
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(2 719 541 764,87)	320 962 349,10	2 398 579 415,77	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	680 678 005,12	(773 180 277,41)	(2 360 530 519,49)	(2 453 032 791,78)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(2 360 530 519,49)	(2 360 530 519,49)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(773 180 277,41)	-	(773 180 277,41)
10	корректировки на основе опыта	680 678 005,12	-	-	680 678 005,12
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	27 724 384 841,50	-	6 884 154 160,67	34 608 539 002,17
12	Денежные потоки, в том числе:	30 276 334 983,37	-	-	30 276 334 983,37
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	42 819 951 224,59	-	-	42 819 951 224,59
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(11 361 542 297,06)	-	-	(11 361 542 297,06)
15	прочие денежные потоки	(1 182 073 944,16)	-	-	(1 182 073 944,16)

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
16	Прочее	(912 159 639,36)	-	-	(912 159 639,36)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	192 626 913 360,44	6 488 573 288,00	27 626 366 819,33	226 741 853 467,77
18	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.	192 626 913 360,44	6 488 573 288,00	27 626 366 819,33	226 741 853 467,77

Портфели договоров долгосрочных сбережений

Таблица 9.4

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	115 057 516,52	3 910 860,85	12 581 173,47	131 549 550,84
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	115 057 516,52	3 910 860,85	12 581 173,47	131 549 550,84
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(195 990 631,35)	(3 247 424,64)	191 087 164,85	(8 150 891,14)
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	34 515 521,58	(3 389 193,55)	(31 126 328,03)	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(166 072 146,31)	-	157 921 255,17	(8 150 891,14)
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(64 434 006,62)	141 768,91	64 292 237,71	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(910 915,00)	(127 672,20)	(56 138 765,70)	(57 177 352,90)

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(56 138 765,70)	(56 138 765,70)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	финан-	(127 672,20)	-	(127 672,20)
10	корректировки на основе опыта	(910 915,00)	-	-	(910 915,00)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	133 416 084,87	-	117 129 206,62	250 545 291,49
12	Денежные потоки, в том числе:	1 296 087 252,88	-	-	1 296 087 252,88
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 481 422 286,50	-	-	1 481 422 286,50
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(174 226 753,58)	-	-	(174 226 753,60)
15	прочие денежные потоки	(11 108 280,04)	-	-	(11 108 280,04)
16	Прочее	(798 594,30)	-	-	(798 594,30)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 346 860 713,62	535 764,01	264 658 779,24	1 612 055 256,87
18	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.	1 346 860 713,62	535 764,01	264 658 779,24	1 612 055 256,87

за 2024 г.

Таблица 9.4

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	172 549 508 852,83	154 455 112 636,07	-	327 004 621 488,90
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	172 549 508 852,83	154 455 112 636,07	-	327 004 621 488,90
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	1 069 592 670,46	2 867 294 530,64	-	3 936 887 201,10
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1 069 592 670,46	2 867 294 530,64	-	3 936 887 201,10
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(2 965 347 783,89)	(5 077 911 560,70)	35 566 480,82	-8 007 692 863,77
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(2 604 244 483,50)	(4 584 003 139,92)	-	-7 188 247 623,42
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	(96 591 504,23)	(617 757 837,30)	-	-714 349 341,53
10	корректировки на основе опыта	(264 511 796,16)	123 849 416,52	35 566 480,82	-105 095 898,82
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(13 474 164 846,43)	(5 328 926 198,77)	4 516 372,36	-18 798 574 672,84
12	Денежные потоки, в том числе:	(5 588 735 675,60)	19 546 986 978,77	78 666 428,24	14 036 917 731,41
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	104 049 381,52	29 807 743 650,62	114 569 709,06	30 026 362 741,20
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(4 503 531 877,15)	(9 338 576 641,98)	-336 800,00	-13 842 445 319,13
15	прочие денежные потоки	(1 189 253 179,97)	(922 180 029,87)	-35 566 480,82	-2 146 999 690,66
16	Прочее	(479 459 568,59)	(1 759 144 240,60)	12 800 269,42	-2 225 803 539,77
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
18	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.	151 111 393 648,78	164 703 412 145,41	131 549 550,84	315 946 355 345,03

Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании

Таблица 9.4

Номер показателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	148 198 809 365,63	2 004 339 505,58	22 346 359 981,62	172 549 508 852,83
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	148 198 809 365,63	2 004 339 505,58	22 346 359 981,62	172 549 508 852,83
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(25 387 011 290,49)	(66 160 575,08)	26 522 764 536,03	1 069 592 670,46
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(25 367 437 945,18)	(66 715 894,75)	25 434 153 839,93	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(6 665,85)	-	1 069 599 336,31	1 069 592 670,46
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(19 566 679,46)	555 319,67	19 011 359,79	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(264 511 796,16)	(96 591 504,23)	(2 604 244 483,50)	(2 965 347 783,89)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(2 604 244 483,50)	(2 604 244 483,50)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(96 591 504,23)	-	(96 591 504,23)
10	корректировки на основе опыта	(264 511 796,16)	-	-	(264 511 796,16)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	19 853 198 777,95	-	(33 327 363 624,38)	(13 474 164 846,43)
12	Денежные потоки, в том числе:	(5 588 735 675,60)	-	-	(5 588 735 675,60)

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	104 049 381,52	-	-	104 049 381,52
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(4 503 531 877,15)	-	-	(4 503 531 877,15)
15	прочие денежные потоки	(1 189 253 179,97)	-	-	(1 189 253 179,97)
16	Прочее	(479 468 013,20)	8 444,61	-	(479 459 568,59)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	136 332 281 368,13	1 841 595 870,88	12 937 516 409,77	151 111 393 648,78
18	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.	136 332 281 368,13	1 841 595 870,88	12 937 516 409,77	151 111 393 648,78

Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 9.4

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	129 315 661 593,02	4 378 101 902,86	20 761 349 140,19	154 455 112 636,07
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	129 315 661 593,02	4 378 101 902,86	20 761 349 140,19	154 455 112 636,07
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(17 915 827 662,46)	333 860 713,41	20 449 261 479,69	2 867 294 530,64
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(15 746 896 245,99)	74 399 296,92	15 672 496 949,07	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	496 086 971,57	-	2 371 207 559,07	2 867 294 530,64
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(2 665 018 388,04)	259 461 416,49	2 405 556 971,55	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	123 849 416,52	(617 757 837,30)	(4 584 003 139,92)	(5 077 911 560,70)

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(4 584 003 139,92)	(4 584 003 139,92)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(617 757 837,30)	-	(617 757 837,30)
10	корректировки на основе опыта	123 849 416,52	-	-	123 849 416,52
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	19 369 799 552,70	-	(24 698 725 751,47)	(5 328 926 198,77)
12	Денежные потоки, в том числе:	19 546 986 978,77	-	-	19 546 986 978,77
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	29 807 743 650,62	-	-	29 807 743 650,62
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(9 338 576 641,98)	-	-	(9 338 576 641,98)
15	прочие денежные потоки	(922 180 029,87)	-	-	(922 180 029,87)
16	Прочее	(2 667 066 629,96)	907 922 389,36	-	(1 759 144 240,60)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	147 773 403 248,59	5 002 127 168,33	11 927 881 728,49	164 703 412 145,41
18	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.	147 773 403 248,59	5 002 127 168,33	11 927 881 728,49	164 703 412 145,41

Портфели договоров долгосрочных сбережений

Таблица 9.4

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-

Номер пока-зателя	Наименование показателя	Оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	Поправка на нефинансовый риск	Маржа за предусмотренные договором услуги	Итого
1	2	3	4	5	6
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2023 г.	-	-	-	-
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	-	-	-	-
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	35 566 480,82	-	-	35 566 480,82
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-
10	корректировки на основе опыта	35 566 480,82	-	-	35 566 480,82
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	4 516 372,36	-	-	4 516 372,36
12	Денежные потоки, в том числе:	62 174 393,92	3 910 860,85	12 581 173,47	78 666 428,24
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	98 077 674,74	3 910 860,85	12 581 173,47	114 569 709,06
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(336 800,00)	-	-	(336 800,00)
15	прочие денежные потоки	(35 566 480,82)	-	-	(35 566 480,82)
16	Прочее	12 800 269,42	-	-	12 800 269,42
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	115 057 516,52	3 910 860,85	12 581 173,47	131 549 550,84
18	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.	115 057 516,52	3 910 860,85	12 581 173,47	131 549 550,84

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

на 31 декабря 2025г.

Таблица 9.6

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся обременительными	Договоры, не являющиеся обременительными	Обременительные договоры	Договоры, не являющиеся обременительными	Обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	159 345 596,99	8 798 248 011,46	644 738 086,64	292 889 407,33	61 534 148,63	9 956 755 251,05
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 167 099,99	299 041 253,84	21 921 095,26	117 155,80	24 613,11	323 271 218,00
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	82 041 657,51	2 398 579 415,77	-	64 292 237,71	-	2 544 913 310,99
4	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	243 554 354,49	11 495 868 681,07	666 659 181,90	357 298 800,84	61 558 761,74	12 824 939 780,04

на 31 декабря 2024г.

Таблица 9.6

Номер показа-теля	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		Договоры, не являющиеся обременительными	Договоры, не являющиеся обременительными	Обременительные договоры	Договоры, не являющиеся обременительными	Обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	40 832 327,47	6 942 732 394,32	691 497 921,36	-	-	7 675 062 643,15
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	555 319,67	235 950 487,07	23 510 929,42	-	-	260 016 736,16
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	19 011 359,79	2 405 556 971,55	-	-	-	2 424 568 331,34
4	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	60 399 006,93	9 584 239 852,94	715 008 850,78	-	-	10 359 647 710,65

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

Таблица 9.7

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 550 974 891,46	1 469 712 457,90	1 388 165 816,39	1 309 154 939,06	1 232 215 259,90	5 126 690 822,31	10 691 244 373,28	22 768 158 560,30
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 599 694 117,89	3 131 756 862,62	2 728 039 835,60	2 379 972 366,76	2 070 859 650,96	6 904 377 593,24	6 811 666 392,26	27 626 366 819,33
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	41 105 729,49	35 363 565,62	30 504 567,07	26 190 546,88	22 375 669,49	70 290 216,45	38 828 484,24	264 658 779,24
3(1)	Итого	5 191 774 738,84	4 636 832 886,14	4 146 710 219,06	3 715 317 852,70	3 325 450 580,35	12 101 358 632,00	17 541 739 249,78	50 659 184 158,87

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 9.7

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	881 308 124,07	835 132 493,98	788 795 368,82	743 899 137,13	700 179 819,25	2 913 131 796,13	6 075 069 670,39	12 937 516 409,77
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 451 154 915,03	1 264 561 052,45	1 107 487 993,36	971 215 156,56	853 516 192,95	2 910 407 034,54	3 369 539 383,60	11 927 881 728,49
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 225 002,40	1 851 482,04	1 543 920,71	1 283 097,00	1 065 793,47	3 093 290,61	1 518 587,24	12 581 173,47
3(1)	Итого	2 334 688 041,50	2 101 545 028,47	1 897 827 282,89	1 716 397 390,69	1 554 761 805,67	5 826 632 121,28	9 446 127 641,23	24 877 979 311,73

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	61 459 316,49	2 861 844,80	24 696 261,56	89 017 422,85
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 000 148,38	5 335 468,67	24 696 261,56	147 031 878,61
3	накопленная амортизация	(55 540 831,89)	(2 473 623,87)	-	(58 014 455,76)
4	Поступление	-	-	35 793 171,47	35 793 171,47
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	23 507 986,00	-	(23 507 986,00)	-
6	Выбытие, в том числе:	(945 237,94)	-	-	(945 237,94)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 669 250,00)	-	-	(1 669 250,00)
8	накопленная амортизация	724 012,06	-	-	724 012,06
9	Амортизация	(21 836 517,96)	(966 469,18)	-	(22 802 987,14)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	62 185 546,59	1 895 375,62	36 981 447,03	101 062 369,24
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	138 838 884,38	5 335 468,67	36 981 447,03	181 155 800,08
12	накопленная амортизация	(76 653 337,79)	(3 440 093,05)	-	(80 093 430,84)
13	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	62 185 546,59	1 895 375,62	36 981 447,03	101 062 369,24
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	138 838 884,38	5 335 468,67	36 981 447,03	181 155 800,08
15	накопленная амортизация	(76 653 337,79)	(3 440 093,05)	-	(80 093 430,84)
16	Поступление	-	-	27 729 948,14	27 729 948,14
17	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	16 633 192,61	-	(16 633 192,61)	-
18	Выбытие, в том числе:	(9 759,04)	-	-	(9 759,04)
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	(12 410 530,50)	-	-	(12 410 530,50)
20	накопленная амортизация	12 400 771,46	-	-	12 400 771,46
21	Амортизация	(24 593 910,42)	(639 878,15)	-	(25 233 788,57)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	54 215 069,74	1 255 497,47	48 078 202,56	103 548 769,77
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	143 061 546,49	5 335 468,67	48 078 202,56	196 475 217,72
24	накопленная амортизация	(88 846 476,75)	(4 079 971,20)	-	(92 926 447,95)

10.1.1. Капитализированные затраты по займам на приобретение и создание НМА на 31.12.2025 г. отсутствуют;

10.1.2. НМА, созданные Фондом самостоятельно, на 31.12.2025 отсутствуют;

10.1.3. Неамортизируемые объекты НМА на 31.12.2025 отсутствуют;

10.1.4. НМА, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных Фондом в залог, отсутствуют на 31.12.2025;

10.1.5. Капитальные вложение в объекты НМА , созданных Фондом самостоятельно, на 31.12.2025, отсутствуют.

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	60 220 672,36	8 056 710,74	215 603,64	187 568 901,21	23 760 860,00	279 822 747,95
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	120 799 402,52	20 377 034,06	462 613,56	297 098 186,57	23 760 860,00	462 498 096,71
3	накопленная амортизация	(60 578 730,16)	(12 320 323,32)	(247 009,92)	(109 529 285,36)	-	(182 675 348,76)
4	Поступление	-	-	-	-	12 617 725,30	12 617 725,30
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	32 440 642,26	-	110 922,50	-	(32 551 564,76)	-
6.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(4 400 339,19)	-	-	-	-	(4 400 339,19)
6.2	накопленная амортизация	4 400 339,19	-	-	-	-	4 400 339,19
7	Амортизация	(25 457 945,42)	(5 611 363,40)	(70 101,01)	(62 637 060,06)	-	(93 776 469,89)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	67 203 369,20	2 445 347,34	256 425,13	124 931 841,15	3 827 020,54	198 664 003,36
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	148 839 705,59	20 377 034,06	573 536,06	297 098 186,57	3 827 020,54	470 715 482,82
10	накопленная амортизация	(81 636 336,39)	(17 931 686,72)	(317 110,93)	(172 166 345,42)	-	(272 051 479,46)
11	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	67 203 369,20	2 445 347,34	256 425,13	124 931 841,15	3 827 020,54	198 664 003,36
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	148 839 705,59	20 377 034,06	573 536,06	297 098 186,57	3 827 020,54	470 715 482,82
13	накопленная амортизация	(81 636 336,39)	(17 931 686,72)	(317 110,93)	(172 166 345,42)	-	(272 051 479,46)
14	Поступление	-	-	-	285 669 680,69	30 265 491,32	315 935 172,01
15	Перевод в основные средства из капитальных вложений	17 563 565,16	-	745 740,83	-	(18 309 305,99)	-
16	Выбытие, в томм числе:	-	-	-	-	-	-
16.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(4 093 704,83)	-	-	-	-	(4 093 704,83)
16.2	накопленная амортизация	4 093 704,83	-	-	-	-	4 093 704,83
17	Амортизация	(31 333 599,50)	(2 438 666,68)	(156 700,82)	(63 254 142,16)	-	(97 183 109,16)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	53 433 334,86	6 680,66	845 465,14	347 347 379,68	15 783 205,87	417 416 066,21
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	162 309 565,92	20 377 034,06	1 319 276,89	582 767 867,26	15 783 205,87	782 556 950,00
20	накопленная амортизация	(108 876 231,06)	(20 370 353,40)	(473 811,75)	(235 420 487,58)	-	(365 140 883,79)

11.1.1. Капитализированные затраты по займам на приобретение и создание объектов основных средств на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г.: отсуствуют).

11.1.2. Балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств на 31.12.2025 г. составляет 401 632 860,34 руб. (на 31.12.2024 г.: 194 836 982,82 руб.), неамортизируемых объектов основных средств на 31.12.2025 г. составляет 15 783 205,87 руб. (на 31.12.2024 г.: 3 827 020,54 руб.).

11.1.3. Пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г.: отсуствуют).

11.1.4. Объекты основных средств, предоставленные Фондом за плату во временное пользование, на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г.: отсуствуют).

11.1.5. Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных Фондом в залог, на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г.: отсуствуют).

Примечание 12. Прочие активы

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0,20	-	0,20	238,00	-	238,00
2	Расчеты по социальному страхованию	781 264,45	-	781 264,45	952 866,53	-	952 866,53
3	Расчеты с персоналом	16 533,50	-	16 533,50	26 502,94	-	26 502,94
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	5 709 576,18	-	5 709 576,18	5 564 143,57	-	5 564 143,57
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60 631 095,60	-	60 631 095,60	36 559 877,28	(429 500,00)	36 130 377,28
6	Запасы	590 272,67	-	590 272,67	265 842,39	-	265 842,39
7	Итого	67 728 742,60	-	67 728 742,60	43 369 470,71	(429 500,00)	42 939 970,71

12.1.1.Суммы авансов, предварительной оплаты, уплаченные фондом в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, , отраженных в составе показателя «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на 31.12.2025 г. составили 2 484 950,00 руб. (на 31.12.2024 г. в сумме 324 590,00 руб.)

12.1.2.Суммы авансов, предварительной оплаты, уплаченные фондом в связи с приобретением рекламной и сувенирной продукции на 31.12.2025 г. отстутвуют (на 31.12.2024 г. отсутствуют).

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		материалы	прочее	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	6 058,32	91 377,37	97 435,69
2	стоимость (или оценка)	6 058,32	91 377,37	97 435,69
3	Поступление (создание)	1 094 619,14	11 839 466,51	12 934 085,65
4	Признание в составе расходов	(872 951,76)	(11 892 727,19)	(12 765 678,95)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	227 725,70	38 116,69	265 842,39
6	стоимость (или оценка)	227 725,70	38 116,69	265 842,39
7	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	227 725,70	38 116,69	265 842,39
8	стоимость (или оценка)	227 725,70	38 116,69	265 842,39
9	Поступление (создание)	1 045 299,47	8 852 894,44	9 898 193,91
10	Признание в составе расходов	(1 261 228,58)	(8 312 535,05)	(9 573 763,63)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	11 796,59	578 476,08	590 272,67
12	стоимость (или оценка)	11 796,59	578 476,08	590 272,67

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2025 г.

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 1 января 2025 г.	429 500,00	429 500,00
2	Списание за счет резерва	(429 500,00)	(429 500,00)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2025 г.	-	-

за 2024 г.

Таблица 12.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 1 января 2024 г.	432 185,32	432 185,32
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(543,84)	(543,84)
3	Списание за счет резерва	(2 141,48)	(2 141,48)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	429 500,00	429 500,00

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	370 828 979,76	151 713 986,42
2	Итого	370 828 979,76	151 713 986,42

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14.76 %	1826 дн.	8.51 %	730 дн.

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	19 415 869,11	32 988 087,46
2	Расчеты с агентами	463 785,00	348,00
3	Расчеты с прочими кредиторами	28 114 253,62	27 218 502,24
4	Прочее	897 763 386,15	803 299 091,53
5	Итого	945 757 293,88	863 506 029,23

Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	5 746 000,00	5 746 000,00
2	Создание резервов	30 014 143,61	30 014 143,61
3	Использование резервов	(31 610 143,61)	(31 610 143,61)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	4 150 000,00	4 150 000,00

Примечание 16. Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	283 455 785,58	194 661 025,73
2	Расчеты по социальному страхованию	60 672 218,65	22 574 206,78
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 357 841,00	1 093 436,72
4	Авансы (предоплаты) полученные	-	65 225,29
5	Итого	345 485 845,23	218 393 894,52

Примечание 17. Капитал

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 1 января 2024 г.	5 596 550,00	1 000,00	5 596 550 000,00
2	На 31 декабря 2024 г.	5 596 550,00	1 000,00	5 596 550 000,00
3	На 1 января 2025 г.	5 596 550,00	1 000,00	5 596 550 000,00
4	На 31 декабря 2025 г.	5 596 550,00	1 000,00	5 596 550 000,00

17.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 5 596 550 000,00 руб. (на 31 декабря 2024 года: 5 596 550 000,00 руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены. Каждая обыкновенная акция предоставлет право одного голоса.

17.1.2. Акции, отданные в залог, по операциям или опционам на акции отсутствуют;

17.1.3. Движения по неденежным операциям, дивидендов, подлежащих выплате путем распределения неденежных активов по состоянию на начало и конец отчетного периода, корректировки балансовой стоимости дивидендов вследствие изменения справедливой стоимости подлежащих распределению неденежных активов в отчетном периоде отсутствуют;

17.1.4. Согласно Уставу в Фонде создан Резервный фонд, который предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций и погашения облигаций Фонда в случае отсутствия иных средств. Размер Резервного фонда составляет 5 % от уставного капитала Фонда. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом, и на 31 декабря 2025 г. составляет 279 827 500,00 руб.

Примечание 18. Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.	Фонд руководствуется действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не выявлено	Не выявлено

Примечание 19. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

2025 г.

Таблица 19.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	3 036 853 364,05	18 538 047 107,65	68 285 632,94	21 643 186 104,64
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	143 619 374,67	14 372 221 498,37	-	14 515 840 873,04
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	73 904 028,74	773 180 277,41	127 672,20	847 211 978,35
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	1 018 161 775,42	2 360 530 519,49	56 138 765,70	3 434 831 060,61
5	прочее	1 801 168 185,22	1 032 114 812,38	12 019 195,04	2 845 302 192,64
6	Итого	3 036 853 364,05	18 538 047 107,65	68 285 632,94	21 643 186 104,64

2024 г.

Таблица 19.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	4 213 086 181,76	11 977 062 590,71	-	16 190 148 772,47
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	61 236 760,81	6 048 622 158,34	-	6 109 858 919,15
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	96 591 504,23	617 757 837,30	-	714 349 341,53
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	2 604 244 483,50	4 584 003 139,92	-	7 188 247 623,42

Номер показа-теля	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
5	прочее	1 451 013 433,22	726 679 455,15	-	2 177 692 888,37
6	Итого	4 213 086 181,76	11 977 062 590,71	-	16 190 148 772,47

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

2025 г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	963 847 954,16	(518 759 767,96)	8 150 891,14	453 239 077,34
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(1 541 725 724,50)	(16 085 014 315,87)	(11 108 280,04)	(17 637 848 320,41)
3	накладные и прочие расходы	(746 489 687,95)	(476 205 059,56)	-	(1 222 694 747,51)
4	Итого	(577 877 770,34)	(16 603 774 083,83)	(2 957 388,90)	(17 184 609 243,07)

2024 г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1 069 592 670,46)	(2 867 294 530,64)	-	(3 936 887 201,10)
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(1 247 738 397,87)	(6 899 151 030,01)	(35 566 480,82)	(8 182 455 908,70)
3	накладные и прочие расходы	(697 136 865,43)	(387 702 864,35)	-	(1 084 839 729,78)
4	Итого	(2 317 331 068,33)	(9 766 445 560,65)	(35 566 480,82)	(12 119 343 109,80)

Накладные и прочие расходы

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Амортизация нематериальных активов	(13 878 583,74)	(4 542 081,95)	(12 313 613,04)	(3 876 507,84)
2	Амортизация основных средств	(30 541 105,14)	(38 765 783,39)	(29 657 669,83)	(36 562 076,03)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
1	2	3	4	5	6
3	Командировочные расходы	(46 526,01)	(2 279 773,77)	(200 186,96)	(6 472 710,96)
4	Представительские расходы	(2 346,98)	(115 002,02)	(8 570,33)	(210 245,44)
5	Прочее	(32 853 134,22)	(24 038 569,54)	(24 982 572,78)	(15 830 687,27)
6	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(42 120,40)	(41 260,80)	(45 558,80)	(38 682,00)
7	Прочие хозяйственные расходы	(1 083 542,50)	(1 749 811,46)	(957 390,00)	(1 641 240,00)
8	Расходы на доставку пенсий	(1 795 309,80)	(1 282 364,11)	(1 687 032,47)	(986 754,85)
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(21 745 869,96)	(6 122 824,88)	(20 599 468,20)	(4 799 736,79)
10	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(3 917 163,17)	(435 240,37)	(3 729 296,65)	(414 366,31)
11	Расходы на персонал	(622 845 570,86)	(358 177 906,10)	(586 913 210,50)	(284 364 242,15)
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(687 952,00)	(16 164 730,11)	(573 610,00)	(13 410 208,44)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(83 781,00)	(9 309,00)	(31 014,00)	(3 446,00)
14	Расходы по аренде	(7 036 123,64)	(8 535 866,00)	(6 493 004,61)	(7 482 627,41)
15	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(9 625 283,84)	(13 645 491,41)	(8 620 400,50)	(11 334 012,05)
16	Расходы по страхованию	(305 274,69)	(299 044,65)	(324 266,76)	(275 320,81)
17	Итого	(746 489 687,95)	(476 205 059,56)	(697 136 865,43)	(387 702 864,35)

Примечание 20. Процентные доходы

Таблица 20.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	48 479 535 934,84	36 413 262 408,79
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 900 611 529,41	4 090 468 166,05
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 440 908 356,42	10 688 454 111,72
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	28 595 031 532,46	19 748 618 951,83
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	1 430 953,47	37 763 030,48
6	прочее	541 553 563,08	1 847 958 148,71
7	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	752 132 406,20	666 294 536,32
8	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	752 132 406,20	666 294 536,32
9	Итого	49 231 668 341,04	37 079 556 945,11

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

за 2025 г.

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(75 696 965,06)	(690 520 349,25)	(766 217 314,31)
2	ценные бумаги	(75 696 965,06)	(690 520 349,25)	(766 217 314,31)
3	Итого	(75 696 965,06)	(690 520 349,25)	(766 217 314,31)

за 2024 г.

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	226 828 256,90	(667 469 405,90)	(440 641 149,00)
2	ценные бумаги	226 828 256,90	(667 469 405,90)	(440 641 149,00)
3	Итого	226 828 256,90	(667 469 405,90)	(440 641 149,00)

Примечание 22. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1 598 539 466,67	461 092 721,81
2	Итого	1 598 539 466,67	461 092 721,81

Примечание 23. Процентные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	13 477 439,81	15 214 593,82
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	13 477 439,81	15 214 593,82
3	по обязательствам по аренде	13 477 439,81	15 214 593,82
4	Итого	13 477 439,81	15 214 593,82

Примечание 24. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

2025 г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(21 669 811 641,00)	(23 464 570 529,17)	(201 976 844,49)	(45 336 359 014,66)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	707 672 127,95	1 099 060 391,90	(73 980 930,65)	1 732 751 589,20
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(22 377 483 768,95)	(24 563 630 921,07)	(127 995 913,84)	(47 069 110 603,86)
4	Отражено в составе прочего совокупного дохода	(13 458 887 108,00)	(11 143 968 473,00)	(48 568 447,00)	(24 651 424 028,00)
5	Итого	(35 128 698 749,00)	(34 608 539 002,17)	(250 545 291,49)	(69 987 783 042,66)

2024 г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(16 170 546 343,57)	(18 911 379 866,23)	(4 516 372,36)	(35 086 442 582,16)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	3 682 666 456,33	815 445 112,56	(4 516 372,36)	4 493 595 196,53

Номер показателя	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(19 853 212 799,90)	(19 726 824 978,79)	-	(39 580 037 778,69)
4	Отражено в составе прочего совокупного дохода	29 644 711 190,00	24 240 306 065,00	-	53 885 017 255,00
5	Итого	13 474 164 846,43	5 328 926 198,77	(4 516 372,36)	18 798 574 672,84

24.1.1. Взаимосвязь между финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров и доходами (расходами) по инвестиционной деятельности обусловлена тем, что инвестиционная деятельность Фонда направлена на обеспечение исполнения обязательств по соответствующим договорам, изменение которых отражается в составе финансовых доходов и расходов по страхованию. По группам договоров обязательного пенсионного страхования и по программе долгосрочных сбережений финансовые доходы (расходы) по страхованию находятся в прямой взаимосвязи с доходами (расходами) по инвестиционной деятельности, поскольку величина обязательств Фонда определяется доходностью активов, составляющих базовые статьи по указанным договорам. По группам договоров негосударственного пенсионного обеспечения характер указанной взаимосвязи определяется условиями пенсионных схем и может носить как прямой, так и опосредованный характер в зависимости от применяемой Фондом модели учета.

Примечание 25. Общие и административные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(120 412 689,61)	(57 113 043,10)
2	Амортизация основных средств	(26 952 067,28)	(27 556 724,03)
3	Амортизация нематериальных активов	(6 813 122,88)	(6 612 866,26)
4	Вознаграждение управляющей компании	(50 266 438,73)	(37 381 063,86)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(20 370 000,00)	(20 370 000,00)
6	Расходы по аренде	(7 134 150,28)	(6 575 317,91)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(13 033 190,52)	(15 103 876,58)
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(4 853 506,77)	(3 633 692,88)
9	Расходы по страхованию	(18 690,26)	(12 236,49)
10	Расходы на рекламу и маркетинг	(2 876 595,41)	(11 402 535,23)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(48 624 777,88)	(41 170 420,80)
12	Судебные и арбитражные издержки	(946 085,89)	(1 567 915,61)
13	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(3 269 499,26)	(1 927 129,57)
14	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(4 150 000,00)	(5 746 000,00)
15	Расходы на доставку пенсий	(586 223,64)	(509 292,81)
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(562 758,90)	(538 052,61)
16(1)	Прочие хозяйственные расходы	(2 377 555,71)	(2 307 553,61)
17	Неустойки (штрафы, пени)	(5 341 777,76)	(4 706 573,84)
18	Прочее	(145 505 010,59)	(125 503 627,66)
19	Итого	(464 094 141,37)	(369 737 922,85)

25.1.1.Суммы расходов на содержание персонала и коммунальные услуги, которые не были отражены по показателю «Общие и административные расходы», поскольку являлись прямыми операционными расходами по инвестиционному имуществу за 12 месяцев 2025г. отсутствуют (за 12 месяцев 2024г.: отсутствуют).

25.1.2. Сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием за 12 месяцев 2025г. составила 15 152 596.01 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 13 414 743.14 руб.).

25.1.3. Сумма расходов, относящаяся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде за 12 месяцев 2025г. составила 23 312 189.51 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 21 855 701.02 руб.).

25.1.4.Суммы расходов от выбытия: основных средств за 12 месяцев 2025г. отсутствуют (за 12 месяцев 2024г.: отсутствуют); нематериальных активов за 12 месяцев 2025г. 9 759.04 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 945 237.94 руб.); капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов за 12 месяцев 2025г. отсутствуют (за 12 месяцев 2024г.: отсутствуют).

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 166 000,42	1 245 841,25
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	656 694,21	3 216 237,15
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	82 358,47	127 961,52
4	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	8 812,28	972,01
5	Прочее	23 596 067,58	1 145 034,86
6	Итого	25 509 932,96	5 736 046,79

26.1.1. В составе показателя по строке "Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества" отражены за 2025г. доходы от сдачи офисных помещений в субаренду в сумме 1 166 000,42 руб. (в 2024 г. в сумме 1 245 841,25 руб.).

26.1.2. В составе покателя по строке "Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов" отражены за 2025 г. доходы от выбытия основных средств в сумме 7 451,67 руб. (за 2024 г. в сумме 0,00 руб.).

Прочие расходы

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(622 063,70)	(2 838 604,25)
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(898 793,33)	(300 000,00)
3	Прочее	(59 357,17)	(23 768,02)
4	Итого	(1 580 214,20)	(3 162 372,27)

Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, осуществления административно-хозяйственной деятельности, и каналов связи
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	166 571 602,05 руб.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия в действующих договорах аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в отчетном периоде Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договоры аренды, соответствующие указанным условиям, в Фонде отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В течение отчетного периода у Фонда были затраты на ремонт 1 Представительства и офиса в г.Москве, расходы на которые не будут возмещены Арендодателем
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В течение отчетного периода Фондом не осуществлялись расходы, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода Фондом пересматривалась фактическая стоимость ативов в форме права пользования и обязательств по аренде в связи с пролонгацией договора аренды с применением новой ставки дисконтирования на дату пролонгации

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11	347 347 379,68	124 931 841,15
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	370 828 979,76	151 713 986,42

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	49 906 749,38	44 402 369,43
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	21 130 398,02	17 154 026,90
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	28 776 351,36	27 248 342,53
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	96 189 577,26	90 744 881,80
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	96 189 577,26	90 744 881,80
6	Итого отток денежных средств	146 096 326,64	135 147 251,23

Примечание 28. Налог на прибыль

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	2 416 848 638,00	1 425 918 498,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(21 392 389,48)	(7 974 305,70)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	2 395 456 248,52	1 417 944 192,30
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 395 456 248,52	1 417 944 192,30

28.1. Текущая ставка налога на прибыль,применимая к большей части прибыли,составляет 25 % (в 2024 году : 20 %).

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 951 546 919,77	6 617 220 240,57
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 987 886 729,94	1 323 444 048,11
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(93 020 289,78)	(225 353 873,57)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(11 793 565 900,44)	(8 280 601 327,14)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	11 700 545 610,66	8 055 247 453,57
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	500 589 808,36	338 490 735,52
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(18 636 717,76)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 395 456 248,52	1 417 944 192,30

28.2.1. На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года нет признанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков,перенесенных на будущие периоды, и уменьшающих налогооблагаемую базу.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

за 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	29 501 363,84	9 793 480,94	19 707 882,90
2	Кредиторская задолженность	96 407 234,34	56 870 993,80	39 536 240,54
3	Нематериальные активы	22 421 856,29	2 570 564,26	19 851 292,03
4	Основные средства	59 532 236,97	16 046 744,64	43 485 492,33
5	Резервы - оценочные обязательства	87 168 177,82	30 853 640,29	56 314 537,53
6	Финансовые активы,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	12 634 655,86	(22 526 595,86)	35 161 251,72
7	Общая сумма отложенного налогового актива	307 665 525,12	93 608 828,07	214 056 697,05
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	307 665 525,12	93 608 828,07	214 056 697,05
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Дебиторская задолженность	(1 211 975,94)	(357 738,37)	(854 237,57)
10	Нематериальные активы	(44 937 305,99)	(3 101 740,89)	(41 835 565,10)
11	Основные средства	(146 940 265,85)	(71 731 569,32)	(75 208 696,53)
12	Финансовые активы,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 974 609,99	(2 974 609,99)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(193 089 547,78)	(72 216 438,59)	(120 873 109,19)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	114 575 977,34	21 392 389,48	93 183 587,86
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	114 575 977,34	21 392 389,48	93 183 587,86

за 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Дебиторская задолженность	19 707 882,90	5 123 745,74	14 584 137,16
2	Кредиторская задолженность	39 536 240,54	(4 098 735,53)	43 634 976,07

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
3	Нематериальные активы	19 851 292,03	8 275 289,47	11 576 002,56
4	Основные средства	43 485 492,33	21 304 687,71	22 180 804,62
5	Резервы - оценочные обязательства	56 314 537,53	20 696 978,01	35 617 559,52
6	Финансовые активы,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	35 161 251,72	(10 404 796,31)	45 566 048,03
7	Общая сумма отложенного налогового актива	214 056 697,05	40 897 169,09	173 159 527,96
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	214 056 697,05	40 897 169,09	173 159 527,96
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Дебиторская задолженность	(854 237,57)	(437 275,76)	(416 961,81)
10	Нематериальные активы	(41 835 565,10)	(13 726 923,12)	(28 108 641,98)
11	Основные средства	(75 208 696,53)	(15 789 059,22)	(59 419 637,31)
12	Финансовые активы,оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 974 609,99)	(2 969 605,29)	(5 004,70)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(120 873 109,19)	(32 922 863,39)	(87 950 245,80)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	93 183 587,86	7 974 305,70	85 209 282,16
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	93 183 587,86	7 974 305,70	85 209 282,16

28.3.1. Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2025 года составили 1 230 641 526,20 руб. (за 12 месяцев 2024 года : 856 222 841,77 руб.). Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль,которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе.

Примечание 29. Дивиденды

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	5 857 796 954,00	3 900 011 833,00
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(5 857 796 954,00)	(3 900 011 833,00)

29.1.1. Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода составляют 1 046,68 руб. (за 2024г. : 696,86 руб.).

Примечание 30. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	Кредитный риск -риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по долговому обязательству (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией, иными контрагентами) финансовых обязательств перед Фондом в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов. Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, приведшей к негативному изменению стоимости (цен) финансовых инструментов в портфелях Фонда. Операционный риск - риск потерь вследствие ошибочных или неэффективных внутренних процессов, ошибок и умышленных действий работников, сбоев в системах, а также в результате внешних воздействий. В данную категорию включен правовой (юридический) риск – риск потерь вследствие неверной интерпретации правовых норм, правовых ошибок при составлении договоров. Основными целями управления рисками Фонда являются: - обеспечение непрерывности деятельности Фонда, включая своевременное и в полном объеме исполнение обязательств, за счет эффективного функционирования системы управления рисками; - обеспечение устойчивого функционирования и развития Фонда за счет поддержания уровней рисков, обеспечивающих конкурентные уровни доходности капитала. Процесс управления рисками Фонда включает следующие этапы: - идентификация (выявление) рисков; - измерение и оценка рисков; - принятие решений по управлению рисками (реагирование на риск); - мониторинг рисков. Идентификация рисков предусматривает выявление, классификацию, описание, оценку существенности и документирование рисков. Измерение и оценка рисков представляет собой процесс изучения и обобщения профессиональных суждений об уровне рисков, включая уровень возможных потерь от наступления риск-событий с учетом вероятности их реализации. Мониторинг рисков заключается в постоянном наблюдении за уровнем рисков, контроле за соответствием рисков установленным Фондом ограничениям рисков (лимитов), контроле мероприятий по реагированию на факты реализации риска и оценке эффективности управляющих воздействий. Изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют. Данные о подверженности риску на отчетную дату: Рыночный риск составил 7,51 млрд. руб. Кредитный риск составил 3,39 млрд. руб. Для оценки рыночного и кредитного рисков используются рыночный VaR и кредитный VaR. Для учета операционного риска

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		ведется реестр рисковых событий. По актуарному риску ведется расчет выплат согласно регуляторным требованиям к актуарной оценке. Существенные события операционного риска и риска потери деловой репутации не выявлены.
2	Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	При управлении рисками Фонд учитывает риск концентрации в рамках вышеперечисленных категорий рисков как фактор, оказывающий влияние на величину риска (уровень потерь или частоту реализации риск-событий) из-за повышенной концентрации активов в инструменте / виде инструментов / инструментах одного эмитента / инструментах эмитентов одной отрасли, или концентрации риска на отдельных клиентах / процессах / операциях. Риск концентрации ограничивает максимальный объем (или долю от стоимости портфеля) вложений Фонда в финансовые инструменты одного контрагента (группы связанных контрагентов). Максимальная доля финансовых инструментов одного контрагента (группы связанных контрагентов) регулируется требованиями законодательства к инвестированию средств пенсионных накоплений и/или размещению средств пенсионных резервов. С целью ограничения риска концентрации Фонд применяет систему внутренних лимитов, предусматривающих ограничения вложений в финансовые инструменты группу контрагентов, одного контрагента, виды финансовых инструментов с учетом их срочности.
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Фонд соответствует законодательным требованиям по величине капитала. Поскольку Фонд выполняет требования к минимальному капиталу, а доля обязательств с МГД не превышает 1% от стоимости чистых активов, то влияние незначительно.
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию,	Основным методом управления кредитным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Фонда, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты, подверженных кредитному риску, а также ограничение иных риск-метрик кредитного риска. Мониторинг кредитного риска заключается в постоянном наблюдении за уровнем рисков, контроле за соответствием рисков установленным Фондом ограничениям рисков (лимитов), контроле мероприятий по реагированию на факты реализации риска и оценке эффективности управляющих воздействий.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Концентрация кредитного риска находится в пределах установленных Фондом лимитов и соответствует ограничениям, содержащихся в Указаниях Банка России и законодательстве Российской Федерации.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Эмитент/контрагент просрочил исполнение финансовых обязательств по расчетам по сделкам перед Фондом на срок более 10 рабочих дней; Эмитент/контрагент просрочил предусмотренные условиями договора/займа финансовые обязательств перед Фондом по купонным платежам и выплатам основного долга на срок более 10 рабочих дней (с учетом технического дефолта); Кредитный рейтинг эмитента/контрагента понижен до уровня «Дефолт» хотя бы одним из следующих рейтинговых агентств: АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА, Standard and Poors, Moody's Investor Services, Fitch Ratings; Эмитент/контрагент просрочил предусмотренные условиями договора/займа финансовые обязательств перед другими организациями на срок более 10 рабочих дней; Иные признаки, при которых у Фонда возникают основания для признания дефолта эмитента/контрагент, при условии рассмотрения и утверждения их на Комитете по рискам.
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Фонда нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей определения ожидаемых кредитных убытков каждый финансовый инструмент относится к одной из трех стадий на основании признаков значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения. К Стадии 1 относятся финансовые инструменты, для которых на дату расчета не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска и признаки обесценения. К Стадии 2 относятся финансовые инструменты, для которых на дату расчета выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска и не выявлены признаки обесценения. К Стадии 3 относятся финансовые

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		инструменты, для которых на дату расчета выявлены признаки обесценения. Оценка кредитных убытков выполняется на основании вероятности дефолта на срок до 12 месяцев, которая для Стадии 1 вычисляется на основании внутреннего кредитного рейтинга и матрицы миграции, для Стадии 2 вычисляется на основании внутреннего кредитного рейтинга и матрицы миграции и в течение всего срока действия финансового инструмента, для Стадии 3 принимается равной 1.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Внутренний кредитный рейтинг финансового инструмента, на основании которого рассчитывается величина ожидаемых кредитных убытков, рассчитывается на основании прошедших и наблюдаемых событий, которые по мнению Фонда могут оказать влияние на способность эмитента/контрагента исполнять свои обязательства. При определении внутреннего кредитного рейтинга Фонд опирается на рейтинги, публикуемые международными и российскими кредитными рейтинговыми агентствами, на основании рейтинговых отчетов, содержащих учет и ссылки на прогнозную информацию по финансовому инструменту, в том числе макроэкономические данные.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Для целей определения ожидаемых кредитных убытков каждый финансовый инструмент относится к одной из трех стадий определения ожидаемых кредитных убытков на основании признаков значительного увеличения кредитного риска (ухудшение после момента первоначального признания внутреннего кредитного рейтинга на 2 и более ступени, ухудшение после момента первоначального признания внутреннего кредитного рейтинг ниже уровня B+, после момента первоначального признания произошел факт невозможности определения внутреннего кредитного рейтинга и иные признаки, рассмотренные и принятые решением Комитета по рискам Фонда) и признаков обесценения (Снижение внутреннего кредитного рейтинга до уровня D, наличие у контрагента просроченных обязательств по выплатам, связанным с погашением тела либо процентов по депозиту, на срок более 90 дней, инициирована процедура банкротства эмитента/контрагента, либо эмитент/контрагент признан банкротом, инициированы процедуры принудительного взыскания неисполненных обязательств эмитента/контрагента в судебном порядке, эмитент /контрагент принимает решение о ликвидации, у эмитента/контрагента отозвана лицензия на осуществление основного вида деятельности, дефолт по операциям на финансовом рынке, определяемый на основании признаков дефолта, иные признаки, при которых у Фонда имеются основания полагать ухудшение кредитного качества эмитента/контрагента, а также обесценение финансовых инструментов эмитента/контрагента).
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода отсутствуют.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Отсуствует
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Отсуствует
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Отсуствует

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долго срочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-10 %	663 022,91	663 022,91	2 325 044,96	2 325 044,96	(7,90)	(7,90)
		+10 %	(1 584 198,50)	(1 584 198,50)	(4 922 439,83)	(4 922 439,83)	-	-
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10 %	10 313 227,94	10 313 227,94	699 273,86	699 273,86	-	-
		+10 %	(16 987 492,89)	(16 987 492,89)	(3 298 210,02)	(3 298 210,02)	(112,87)	(112,87)
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10 %	(14 769 782,48)	(14 769 782,48)	(73 775 350,72)	(73 775 350,72)	-	-
		+10 %	7 517 275,68	7 517 275,68	49 857 280,48	49 857 280,48	(10,29)	(10,29)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2024 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долго срочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-10 %	5 966 028,24	5 966 028,24	3 922 551,61	3 922 551,61	(6 930,88)	(6 930,88)
		+10 %	(13 176 822,72)	(13 176 822,72)	(8 086 473,02)	(8 086 473,02)	6 926,52	6 926,52
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10 %	134 231 325,67	134 231 325,67	1 242 564,95	1 242 564,95	99 024,16	99 024,16
		+10 %	(144 389 069,08)	(144 389 069,08)	(5 397 004,92)	(5 397 004,92)	(99 024,16)	(99 024,16)
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10 %	(125 497 606,16)	(125 497 606,16)	(95 849 957,36)	(95 849 957,36)	9 012,94	9 012,94
		+10 %	84 764 947,49	84 764 947,49	81 875 297,02	81 875 297,02	(9 030,44)	(9 030,44)

30.2.1. При анализе чувствительности по портфелям договоров ОПС, НПО и ДС к страховому риску использовались актуарные предположения о вероятности расторжения, вероятности дожития и о величине административных расходов на обслуживание договоров. Анализ проводился на основании расчетов с использованием предположений, которые были изменены в пределах, указаных в настоящем примечании.

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 декабря 2025 г.

Таблица 30.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	11 913 722 775,57	11 289 510 152,43	10 663 114 402,46	10 056 196 976,57
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11 913 722 775,57	11 289 510 152,43	10 663 114 402,46	10 056 196 976,57
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	29 794 665 114,18	25 919 120 458,44	22 576 039 139,98	19 693 017 945,06
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	29 794 665 114,18	25 919 120 458,44	22 576 039 139,98	19 693 017 945,06
5	Итого	41 708 387 889,75	37 208 630 610,87	33 239 153 542,44	29 749 214 921,63

Номер показа-теля	Наименование показателя	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	9 465 189 338,12	39 380 375 239,76	82 124 167 380,68	174 892 276 265,59
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9 465 189 338,12	39 380 375 239,76	82 124 167 380,68	174 892 276 265,59
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	17 132 756 011,06	57 095 433 827,44	56 142 876 228,48	228 353 908 724,64
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	17 132 756 011,06	57 095 433 827,44	56 142 876 228,48	228 353 908 724,64
5	Итого	26 597 945 349,18	96 475 809 067,20	138 267 043 609,16	403 246 184 990,23

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	10 293 760 768,64	9 754 425 119,12	9 213 203 192,27	8 688 811 034,91
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10 293 760 768,64	9 754 425 119,12	9 213 203 192,27	8 688 811 034,91

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет
1	2	3	4	5	6
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	20 061 203 731,74	17 480 759 733,09	15 308 636 633,30	13 424 217 311,56
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	20 061 203 731,74	17 480 759 733,09	15 308 636 633,30	13 424 217 311,56
5	Итого	30 354 964 500,38	27 235 184 852,21	24 521 839 825,57	22 113 028 346,47

Номер показателя	Наименование показателя	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	8 178 165 340,25	34 025 650 028,45	70 957 378 165,14	151 111 393 648,78
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8 178 165 340,25	34 025 650 028,45	70 957 378 165,14	151 111 393 648,78
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	11 796 726 096,81	40 220 029 959,83	46 543 388 229,92	164 834 961 696,25
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11 796 726 096,81	40 220 029 959,83	46 543 388 229,92	164 834 961 696,25
5	Итого	19 974 891 437,06	74 245 679 988,28	117 500 766 395,06	315 946 355 345,03

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 декабря 2025 г.

Таблица 30.4

Номер показа-теля	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	174 891 561 129,54	-	715 136,05	174 892 276 265,59
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	174 891 561 129,54	-	715 136,05	174 892 276 265,59
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	228 285 036 485,79	35 276 091,26	33 596 147,59	228 353 908 724,64
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	228 285 036 485,79	35 276 091,26	33 596 147,59	228 353 908 724,64
5	Итого	403 176 597 615,33	35 276 091,26	34 311 283,64	403 246 184 990,23

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	151 110 587 428,76	-	806 220,02	151 111 393 648,78
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	151 110 587 428,76	-	806 220,02	151 111 393 648,78
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	164 770 649 098,92	29 569 500,27	34 743 097,06	164 834 961 696,25
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	164 770 649 098,92	29 569 500,27	34 743 097,06	164 834 961 696,25
5	Итого	315 881 236 527,68	29 569 500,27	35 549 317,08	315 946 355 345,03

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 декабря 2025 г.

Таблица 30.5

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	174 892 276 265,59	174 892 276 265,59
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	174 892 276 265,59	174 892 276 265,59
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	228 353 908 724,64	228 353 908 724,64
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	228 353 908 724,64	228 353 908 724,64
5	Итого	403 246 184 990,23	403 246 184 990,23

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.5

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	151 111 393 648,78	151 111 393 648,78
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	151 111 393 648,78	151 111 393 648,78
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	164 834 961 696,25	164 834 961 696,25
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	164 834 961 696,25	164 834 961 696,25
5	Итого	315 946 355 345,03	315 946 355 345,03

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	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 %	(135 343 209,60)	(135 343 209,60)	(180 435 901,79)	(180 435 901,79)
2	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 %	91 928 360,70	91 928 360,70	143 294 513,77	143 294 513,77
3	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	- 1 %	(96 501 167,96)	(96 501 167,96)	(589 269 518,41)	(589 269 518,41)
4	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+ 1 %	19 158 171,55	19 158 171,55	518 568 006,27	518 568 006,27
5	Финансовые активы	- 1 %	(1 227 926 255,32)	(146 838 939,70)	(1 250 277 129,28)	(136 090 872,76)
6	Финансовые активы	+ 1 %	1 228 652 419,89	151 052 350,51	1 250 331 711,88	140 096 230,77

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 г.

Таблица 30.8

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	1 719 665 889,81	881 076,18	7 118 005 416,20	-
2	расчетные счета	973 575,95	881 076,18	7 114 354 059,32	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 718 692 313,86	-	3 651 356,88	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111 789 713 169,49	-	-	5 200 705,40
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 333 880 246,49	-	-	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 716 459 422,18	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	47 739 361 423,56	-	-	-
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 077,26	-	-	5 200 705,40
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	289 766 863 007,73	5 575 518 016,39	-	13 708 738,12
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	289 766 863 007,73	5 575 515 016,39	-	-
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	1 405 983,99
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	10 047 946,13
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	3 000,00	-	2 254 808,00
14	Итого	403 276 242 067,03	5 576 399 092,57	7 118 005 416,20	18 909 443,52

Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА/НКР/НРА), в соответствии со следующей классификацией:

1) Рейтинг A: от ruAA / AA(RU) / AA.ru / AA|ru| до ruAAA / AAA(RU) / AAA.ru / AAA|ru|, а также облигации федерального займа;
2) Рейтинг B: от ruBBB+ / BBB+(RU) / BBB+.ru / BBB+|ru| до ruAA- / AA-(RU) / AA-.ru / AA-|ru|;
3) Рейтинг C: от ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru| до ruBBB / BBB(RU) / BBB.ru / BBB|ru|;
4) Рейтинг D: ниже ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru|.

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.8

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	4 031 129 572,11	4 648 960,91	-
2	расчетные счета	1 495 230 400,57	4 648 960,91	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 899 171,54	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	113 497 129 609,64	6 530 191 786,37	1 215 955,76
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 985 478 882,55	-	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 249 337 394,07	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36 262 313 333,02	6 530 191 786,37	-
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	1 215 955,76
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	204 777 939 020,54	15 534 847 613,70	19 649 360,39
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	204 777 937 440,54	15 534 844 613,70	-
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	590 886,62
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	16 985 974,54
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 580,00	3 000,00	2 072 499,23
14	Итого	322 306 198 202,29	22 069 688 360,98	20 865 316,15

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 008 492 961,00	1 771 444 681,58
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	3 008 492 961,00	1 771 444 681,58
3	Итого	-	3 008 492 961,00	1 771 444 681,58

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	5	5
1	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 232 025 461,47	-	5 290 883 253,16
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 232 025 461,47	-	5 290 883 253,16
3	Итого	3 232 025 461,47	-	5 290 883 253,16

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.12

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	8 838 552 382,19	-	-	8 838 552 382,19
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	66 482 616 242,37	-	-	66 482 616 242,37
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 482 616 242,37	-	-	66 482 616 242,37
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	411 930 941 279,71	-	-	411 930 941 279,71
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	111 794 913 874,89	-	-	111 794 913 874,89
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	300 136 027 404,82	-	-	300 136 027 404,82
7	Прочее	67 728 742,60	-	-	67 728 742,60
8	Итого активов	487 319 838 646,87	-	-	487 319 838 646,87
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 316 586 273,64	-	-	1 316 586 273,64
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	370 828 979,76	-	-	370 828 979,76
11	прочая кредиторская задолженность	945 757 293,88	-	-	945 757 293,88
12	Прочее	345 485 845,23	-	-	345 485 845,23
13	Итого обязательств	1 662 072 118,87	-	-	1 662 072 118,87
14	Чистая балансовая позиция	485 657 766 528,00	-	-	485 657 766 528,00

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.12

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
15	Денежные средства	4 035 778 533,02	-	-	4 035 778 533,02
16	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	69 537 898 947,52	-	-	69 537 898 947,52
17	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 537 898 947,52	-	-	69 537 898 947,52
18	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	343 823 335 485,76	5 060 546 575,27	-	348 883 882 061,03
19	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 028 537 351,77	-	-	120 028 537 351,77
20	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	223 794 798 133,99	5 060 546 575,27	-	228 855 344 709,26
21	Прочее	42 939 970,71	-	-	42 939 970,71
22	Итого активов	417 439 952 937,01	5 060 546 575,27	-	422 500 499 512,28
Раздел II. Обязательства					
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	863 506 029,23	-	151 713 986,42	1 015 220 015,65
24	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42
25	прочая кредиторская задолженность	863 506 029,23	-	-	863 506 029,23
26	Прочее	218 393 894,52	-	-	218 393 894,52
27	Итого обязательств	1 081 899 923,75	-	151 713 986,42	1 233 613 910,17
28	Чистая балансовая позиция	416 358 053 013,26	5 060 546 575,27	(151 713 986,42)	421 266 885 602,11

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.14

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	8 838 552 382,19	-	-	-
2	расчетные счета	7 116 208 711,45	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 722 343 670,74	-	-	-
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	36 637 234 322,41	3 365 488 629,49	6 052 981 320,99	7 370 274 753,53
5	долговые ценные бумаги	36 637 234 322,41	3 365 488 629,49	6 052 981 320,99	7 370 274 753,53
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	57 419 090 369,57	18 690 988 233,59	19 408 161 831,13	71 599 556 801,76
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	57 415 426 577,58	18 680 940 287,46	131 812 764,71	35 566 734 245,14
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	12 040 814 413,71	131 812 764,71	35 566 734 245,14
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 693 754 372,74	6 640 125 873,75	-	-
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 716 459 422,18	-	-	-
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 212 782,66	-	-	-
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 663 791,99	10 047 946,13	19 276 349 066,42	36 032 822 556,62
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	19 276 349 066,42	36 032 822 556,62

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет
1	2	3	4	5	6
14	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 405 983,99	-	-	-
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	10 047 946,13	-	-
16	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 257 808,00	-	-	-
17	Прочее	7 097 647,00	60 631 095,60	-	-
18	Итого активов	102 901 974 721,17	22 117 107 958,68	25 461 143 152,12	78 969 831 555,29
Раздел II. Обязательства					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	919 893 150,27	25 864 143,61	-	-
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-
21	обязательства по аренде	-	-	-	-
22	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	919 893 150,27	25 864 143,61	-	-
23	расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 415 869,11	-	-	-
24	расчеты с агентами	463 785,00	-	-	-
25	расчеты с прочими кредиторами	2 167 024,41	25 864 143,61	-	-
26	прочее	897 846 471,75	-	-	-
27	Прочее	1 357 841,00	344 128 004,23	-	-
28	Итого обязательств	921 250 991,27	369 992 147,84	-	-
29	Итого разрыв ликвидности	101 980 723 729,90	21 747 115 810,84	25 461 143 152,12	78 969 831 555,29

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	8 838 552 382,19
2	расчетные счета	-	-	-	7 116 208 711,45
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	1 722 343 670,74
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	46 235 900,24	-	13 010 401 315,71	66 482 616 242,37
5	долговые ценные бумаги	46 235 900,24	-	13 010 401 315,71	66 482 616 242,37
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 540 335 948,97	17 505 116 695,57	215 767 691 399,12	411 930 941 279,71
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	111 794 913 874,89
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	47 739 361 423,56
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	20 333 880 246,49
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	43 716 459 422,18
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	5 212 782,66
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	11 540 335 948,97	17 505 116 695,57	215 767 691 399,12	300 136 027 404,82
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 540 335 948,97	17 505 116 695,57	215 767 691 399,12	300 122 315 666,70
14	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	1 405 983,99
15	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	10 047 946,13

Номер показателя	Наименование показателя	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
16	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	2 257 808,00
17	Прочее	-	-	-	67 728 742,60
18	Итого активов	11 586 571 849,21	17 505 116 695,57	228 778 092 714,83	487 319 838 646,87
Раздел II. Обязательства					
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	370 828 979,76	-	1 316 586 273,64
20	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	370 828 979,76	-	370 828 979,76
21	обязательства по аренде	-	370 828 979,76	-	370 828 979,76
22	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	945 757 293,88
23	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	19 415 869,11
24	расчеты с агентами	-	-	-	463 785,00
25	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	28 031 168,02
26	прочее	-	-	-	897 846 471,75
27	Прочее	-	-	-	345 485 845,23
28	Итого обязательств	-	370 828 979,76	-	1 662 072 118,87
29	Итого разрыв ликвидности	11 586 571 849,21	17 134 287 715,81	228 778 092 714,83	485 657 766 528,00

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.14

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	4 035 778 533,02	-	-	-
2	расчетные счета	1 499 879 361,48	-	-	-

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет
1	2	3	4	5	6
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 899 171,54	-	-	-
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 722 449 325,27	5 920 724 825,32	3 012 354 855,04	5 235 409 749,18
5	долговые ценные бумаги	35 722 449 325,27	5 920 724 825,32	3 012 354 855,04	5 235 409 749,18
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 237 526 489,14	8 887 880 573,34	240 876 861 754,31	-
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 236 032 232,38	8 886 706 864,25	12 024 185 010,90	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	8 886 706 864,25	12 024 185 010,90	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 985 478 882,55	-	-	-
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 249 337 394,07	-	-	-
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 215 955,76	-	-	-
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 494 256,76	1 173 709,09	228 852 676 743,41	-
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	228 835 690 768,87	-
14	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 494 256,76	1 173 709,09	16 985 974,54	-
15	Прочее	26 947 272,46	5 564 143,57	10 428 554,68	-
16	Итого активов	117 022 701 619,89	14 814 169 542,23	243 899 645 164,03	5 235 409 749,18

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	151 713 986,42	-
18	обязательства по аренде	-	-	151 713 986,42	-
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	838 963 339,51	24 542 689,72	-	-
20	расчеты с поставщиками и подрядчиками	32 988 087,46	-	-	-
21	расчеты с агентами	348,00	-	-	-
22	расчеты с прочими кредиторами	2 613 255,22	24 542 689,72	-	-
23	прочее	803 361 648,83	-	-	-
24	Прочее	218 393 894,52	-	-	-
25	Итого обязательств	1 057 357 234,03	24 542 689,72	151 713 986,42	-
26	Итого разрыв ликвидности	115 965 344 385,86	14 789 626 852,51	243 747 931 177,61	5 235 409 749,18

Номер показа-теля	Наименование показателя	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	4 035 778 533,02
2	расчетные счета	-	-	-	1 499 879 361,48
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	2 535 899 171,54
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 329 253 817,90	42 534,50	13 317 663 840,31	69 537 898 947,52
5	долговые ценные бумаги	6 329 253 817,90	42 534,50	13 317 663 840,31	69 537 898 947,52

Номер показа-теля	Наименование показателя	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 881 613 244,24	-	-	348 883 882 061,03
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 881 613 244,24	-	-	120 028 537 351,77
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	21 881 613 244,24	-	-	42 792 505 119,39
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	62 985 478 882,55
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	14 249 337 394,07
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	1 215 955,76
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	228 855 344 709,26
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	228 835 690 768,87
14	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	19 653 940,39
15	Прочее	-	-	-	42 939 970,71
16	Итого активов	28 210 867 062,14	42 534,50	13 317 663 840,31	422 500 499 512,28
Раздел II. Обязательства					
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	151 713 986,42
18	обязательства по аренде	-	-	-	151 713 986,42
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	863 506 029,23
20	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-	32 988 087,46
21	расчеты с агентами	-	-	-	348,00

Номер показа-теля	Наименование показателя	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	7	8	9	10
22	расчеты с прочими кредиторами	-	-	-	27 155 944,94
23	прочее	-	-	-	803 361 648,83
24	Прочее	-	-	-	218 393 894,52
25	Итого обязательств	-	-	-	1 233 613 910,17
26	Итого разрыв ликвидности	28 210 867 062,14	42 534,50	13 317 663 840,31	421 266 885 602,11

Обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.15

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	8 838 552 382,19	8 838 552 382,00
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	66 482 616 242,37	66 482 616 240,00
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 482 616 242,37	66 482 616 240,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	411 930 941 279,71	411 930 941 300,00
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	111 794 913 874,89	111 794 913 900,00
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	300 136 027 404,82	300 136 027 400,00
7	Прочее	67 728 742,60	67 728 742,60
8	Итого активов	487 319 838 646,87	487 319 838 646,87
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 316 586 273,64	1 316 586 273,64
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	370 828 979,76	370 828 979,76
11	прочая кредиторская задолженность	945 757 293,88	945 757 293,88
12	Прочее	345 485 845,23	345 485 845,23
13	Итого обязательств	1 662 072 118,87	1 662 072 118,87
14	Чистая балансовая позиция	485 657 766 528,00	485 657 766 528,00

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.15

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	4 035 778 533,02	4 035 778 533,02
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	69 537 898 947,52	69 537 898 947,52
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 537 898 947,52	69 537 898 947,52
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	348 883 882 061,03	348 883 882 061,03
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 028 537 351,77	120 028 537 351,77
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	228 855 344 709,26	228 855 344 709,26
7	Прочее	42 939 970,71	42 939 970,71
8	Итого активов	422 500 499 512,28	422 500 499 512,28

Номер показа-теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 015 220 015,65	1 015 220 015,65
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	151 713 986,42	151 713 986,42
11	прочая кредиторская задолженность	863 506 029,23	863 506 029,23
12	Прочее	218 393 894,52	218 393 894,52
13	Итого обязательств	1 233 613 910,17	1 233 613 910,17
14	Чистая балансовая позиция	421 266 885 602,11	421 266 885 602,11

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Таблица 30.16

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	-1%	(28 422 103)	(21 316 577)	(32 017 330)	(25 613 864)
2	Индекс IMOEX	+1%	28 422 103	21 316 577	32 017 330	25 613 864

Примечание 31. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Суммы переводов: 14 103 505 110,87 руб. Причины: В случае, если для финансового актива рынок является неактивным или невозможно произвести оценку по данным Уровня 1, то оценка осуществляется по исходным данным Уровня 2. К исходным данным Уровня 1 в соотвествии с Методикой определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов относятся фактические или расчетные цены (значение которых основано на учете фактических цен) сделок с ценными бумагами в процессе рыночных торгов, проводимых лицензированными организаторами торгов на рынке ценных бумаг. Исходные данные Уровня 2 − это исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Дата перевода определяется наличием / отсутствием котировок активных рынков для идентичных инструментов.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Переводов между 2 и 3 уровнями иерархии не осуществлялось. Причины: В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Дата перевода определяется наличием / отсутствием по активу наблюдаемых исходных данных.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	Для финансовых активов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, чувствительность к относительному изменению ненаблюдаемых исходных данных - цен, определяемых проф. суждением, отсутствует в связи с нулевой стоимостью таковых активов .
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости по исходным данным по финансовым инструментам, отнесенным к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, Фонд в соотвествии с Методикой определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов принимает приоритетной ценой : • Цену НРД (цена без учета НКД, рассчитанная Ценовым центром НКО АО НРД) , определенная по методу 1 или методу 2. Если данной цены нет, то: • Приоритет цены 2: Цена по модели оценки (Модель №1, указанная в п. 3.5.3.6 Методики определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов). • Если данной цены нет, то оценка производится по исходным данным 3-го уровня. Для определения справедливой стоимости по финансовым активам по исходным данным Уровня 3 Фонд в соотвествии с Методикой определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов принимает: Приоритет цены 1: • Цена НРД, определенная по методу 3 на дату оценки (или предыдущий торговый день, если дата определения стоимости чистых активов является не торговым днем). Приоритет цены 2: • цена по модели оценки (Модель №3 и Модель №4), рассчитанная в профессиональном суждении Фондом. Приоритет цены 3: • Отчет оценщика

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, проводится Фондом на основе: Уровень 2: котировки НКО АО НРД. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Уровень 3: В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому: ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Уровни в иерархии справедливой стоимости

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 997 175 839,81	43 234 253 560,45	9 251 186 842,11	66 482 616 242,37
2	финансовые активы, в том числе:	13 997 175 839,81	43 234 253 560,45	9 251 186 842,11	66 482 616 242,37
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 997 175 839,81	43 234 253 560,45	9 251 186 842,11	66 482 616 242,37
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 997 175 839,81	43 234 253 560,45	9 251 186 842,11	66 482 616 242,37
5	долевые ценные бумаги	1 422 132 228,00	25 861 401 040,86	9 251 186 842,11	36 534 720 110,97
6	долговые ценные бумаги	12 575 043 611,81	17 372 852 519,59	-	29 947 896 131,40

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
2	финансовые активы, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 279 149 307,65	36 411 638 975,66	8 847 110 664,21	69 537 898 947,52
5	долевые ценные бумаги	1 748 904 300,00	19 626 400 057,19	8 847 110 664,21	30 222 415 021,40
6	долговые ценные бумаги	22 530 245 007,65	16 785 238 918,47	-	39 315 483 926,12

Информация о сверке изменений
по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на начало периода	-	8 847 110 664,21	8 847 110 664,21
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	650 612 054,98	650 612 054,98
3	Реализация	-	(246 535 877,08)	(246 535 877,08)
4	Справедливая стоимость на конец периода	-	9 251 186 842,11	9 251 186 842,11

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Итого
		Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	
1	2	3	4	5
1	Справедливая стоимость на начало периода	183 503 774,48	8 258 727 632,27	8 442 231 406,75
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(183 503 774,48)	588 383 031,94	404 879 257,46
4	Справедливая стоимость на конец периода	-	8 847 110 664,21	8 847 110 664,21

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	72 894 104 833,52	318 206 550 011,05	13 711 738,12	391 114 366 582,69	420 769 493 661,90
2	денежные средства, в том числе:	8 838 552 382,19	-	-	8 838 552 382,19	8 838 552 382,19
3	расчетные счета	7 116 208 711,45	-	-	7 116 208 711,45	7 116 208 711,45
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 722 343 670,74	-	-	1 722 343 670,74	1 722 343 670,74
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	64 055 552 451,33	318 206 550 011,05	13 711 738,12	382 275 814 200,50	411 930 941 279,71

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	64 055 552 451,33	45 368 091 731,62	-	109 423 644 182,95	111 794 913 874,89
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	45 368 091 731,62	-	45 368 091 731,62	47 739 361 423,56
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 333 880 246,49	-	-	20 333 880 246,49	20 333 880 246,49
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43 716 459 422,18	-	-	43 716 459 422,18	43 716 459 422,18
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 212 782,66	-	-	5 212 782,66	5 212 782,66
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	272 838 458 279,43	13 711 738,12	272 852 170 017,55	300 136 027 404,82
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	272 838 458 279,43	-	272 838 458 279,43	300 122 315 666,70
13	прочее	-	-	13 711 738,12	13 711 738,12	13 711 738,12
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 316 586 273,64	1 316 586 273,64	1 316 586 273,64
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	370 828 979,76	370 828 979,76	370 828 979,76
16	Прочее	-	-	370 828 979,76	370 828 979,76	370 828 979,76
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	945 757 293,88	945 757 293,88	945 757 293,88
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	19 415 869,11	19 415 869,11	19 415 869,11
19	расчеты с агентами	-	-	463 785,00	463 785,00	463 785,00
20	расчеты с прочими кредиторами	-	-	28 031 168,02	28 031 168,02	28 031 168,02
21	прочее	-	-	897 846 471,75	897 846 471,75	897 846 471,75

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	81 271 810 765,40	195 650 278 822,74	19 653 940,39	276 941 743 528,53	352 919 660 594,05
2	денежные средства, в том числе:	4 035 778 533,02	-	-	4 035 778 533,02	4 035 778 533,02
3	расчетные счета	1 499 879 361,48	-	-	1 499 879 361,48	1 499 879 361,48
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 535 899 171,54	-	-	2 535 899 171,54	2 535 899 171,54
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 236 032 232,38	195 650 278 822,74	19 653 940,39	272 905 964 995,51	348 883 882 061,03
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 236 032 232,38	35 093 265 173,84	-	112 329 297 406,22	120 028 537 351,77
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	35 093 265 173,84	-	35 093 265 173,84	42 792 505 119,39
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	62 985 478 882,55	-	-	62 985 478 882,55	62 985 478 882,55
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14 249 337 394,07	-	-	14 249 337 394,07	14 249 337 394,07
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 215 955,76	-	-	1 215 955,76	1 215 955,76
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	160 557 013 648,90	19 653 940,39	160 576 667 589,29	228 855 344 709,26
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	160 557 013 648,90	-	160 557 013 648,90	228 835 690 768,87
13	прочее	-	-	19 653 940,39	19 653 940,39	19 653 940,39

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 015 220 015,65	1 015 220 015,65	1 015 220 015,65
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42	151 713 986,42
16	прочее	-	-	151 713 986,42	151 713 986,42	151 713 986,42
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	863 506 029,23	863 506 029,23	863 506 029,23
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	32 988 087,46	32 988 087,46	32 988 087,46
19	расчеты с агентами	-	-	348,00	348,00	348,00
20	расчеты с прочими кредиторами	-	-	27 155 944,94	27 155 944,94	27 155 944,94
21	прочее	-	-	803 361 648,83	803 361 648,83	803 361 648,83

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	6 481 934,14	6 481 934,14
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	6 805 915 674,50	6 805 915 674,50
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 805 915 674,50	6 805 915 674,50
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 634 750,84	6 634 750,84
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 200 705,40	5 200 705,40
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 434 045,44	1 434 045,44
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	32 665,20	32 665,20
8	прочая кредиторская задолженность	-	32 665,20	32 665,20
9	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:	1 504 649,90	3 459 701 441,92	3 461 206 091,82
10	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	832 921,69	-	832 921,69
11	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	671 728,21	3 459 701 441,92	3 460 373 170,13
12	Прочие обязательства	8 026 961,70	-	8 026 961,70

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	4 648 960,91	4 648 960,91
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	11 086 097 877,74	11 086 097 877,74
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 533 005 942,12	6 533 005 942,12
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 531 998 628,75	6 531 998 628,75
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	1 007 313,37	1 007 313,37
7	Прочие активы	-	14 365,80	14 365,80
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	67 325,29	67 325,29
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	67 325,29	67 325,29
10	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	666 411,96	47 680 583,50	48 346 995,46
11	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	666 411,96	47 680 583,50	48 346 995,46
12	Прочие обязательства	9 189 379,62	101 296,26	9 290 675,88

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 2025 г.

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(100 462 464,96)	(32 048 403,69)	(132 510 868.65)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(100 462 464,96)	(32 048 403,69)	(132 510 868.65)
3	Процентные доходы	-	279 103 340,54	279 103 340,54
4	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	-	(1 645 920,00)	(1 645 920,00)
5	Общие и административные расходы	(11 696 120,27)	(9 964 039,41)	(21 660 159,68)
6	Прочие доходы	-	1 173 452,09	1 173 452,09

за 2024 г.

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(111 566 009,98)	(2 349 792,28)	(113 915 802,26)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(111 566 009,98)	(2 349 792,28)	(113 915 802,26)
3	Процентные доходы	-	569 931 480,37	569 931 480,37
6	Общие и административные расходы	(6 158 124,56)	(7 830 558,13)	(13 988 682,69)
7	Прочие доходы	-	104 542,31	104 542,31

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(112 158 585,23)	(117 724 134,54)

Примечание 33. События после окончания отчетного периода

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год. К корректирующим событиям после отчётной даты Фонд относит: - начисление налога на прибыль; - определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 31 декабря 2025 года; - распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, в том числе по договорам долгосрочных сбережений, за 2025 год (Протокол решения Совета директоров Фонда № 1 от 20.02.2026 г.) Данные события учтены при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Прочих корректирующих и некорректирующих событий после отчётной даты, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не было.