

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	350/2 от 30.06.2009 года
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Наименование материнского предприятия Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды". Наименование конечного владельца (бенефициара) Бейрит Константин Александрович, Васильев Сергей Анатольевич
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РФЦ-КАПИТАЛ" лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России без ограничения срока действия
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия, - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников на 01.01.2025 17 чел. Фактическая численность работников на 31.12.2025 17 чел.

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что создает неопределенность в ситуации, которая складывается на финансовом рынке. Экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказывают влияние на Российскую экономику.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Фонда. При этом будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее- МСФО)
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использовались следующие оценки: справедливая стоимость, амортизированная стоимость. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм обусловлена вводом в действие положений МСФО (IFRS) 17 для оценки обязательств по договорам НПО, вводом в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS) 9 для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS) 9.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи с ретроспективным переходом на МСФО (IFRS) 17 была осуществлена классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения, а также осуществлена корректировка обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению по состоянию на 31.12.2024 и 01.01.2024. С учетом применения МСФО (IFRS) 9 произведена реклассификация части финансовых активов, учитываемых до 01.01.2025г. как "финансовые активы, удерживаемые до погашения" в категории "финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток" и "финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости"

5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	<p>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда как изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 17 на 01.01.2024 составило 75 119 тыс. руб., на 31.12.2024 составило 13 234 тыс.руб.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024г. по МСФО (IFRS) 4 стоимость обязательств по строке баланса:</p> <p>"Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые" - 852 797 тыс.руб.</p> <p>"Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод" - 3 315 668 тыс.руб.</p> <p>С учетом применения МСФО (IFRS) 17 на 01.01.2025г. стоимость обязательств, отраженная по строке "Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17" составляет - 4 155 231 тыс. руб.</p> <p>Влияние от первого применения на МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам на 01.01.2025г. составило - (860) тыс.руб., в т.ч. от реклассификации ценных бумаг - 1 365 тыс.руб.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024г. по МСФО (IAS) 39 стоимость активов по строкам баланса составляла:</p> <p>"Денежные средства" - 1 134 793тыс.руб</p> <p>"Депозиты и и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" - 736 839 тыс.руб.</p> <p>"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка" - 1 068 946 тыс.руб.</p> <p>"Финансовые активы, удерживаемые до погашения" - 3 212 020 тыс.руб</p> <p>С 01.01.2025года с учетом применения МСФО (IFRS) 9 стоимость активов по строкам баланса составляет:</p> <p>"Денежные средства" - 1 134 780тыс.руб, с учетом ПОКУ в размере (13 тыс.руб),</p> <p>"Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток" - 1 197 247 тыс.руб.</p> <p>"Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" - 3 819 712 тыс.руб., с учетом ПОКУ в размере (2 211) тыс.руб</p> <p>В связи с первым применением МСФО (IFRS) 9 и реклассификацией ценных бумаг, в "Отчете о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда" за 2024 год внесены изменения в строки отчета.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024г. суммы по строкам сумма составляли:</p> <p>"Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка" - 1 805 231тыс.руб.;</p> <p>"Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка" - (549 879) тыс.руб.;</p> <p>"Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах" - (738 145)тыс.руб.</p> <p>С 01.01.2025 года суммы по строкам составляют:</p> <p>"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" - 382 322 тыс.руб.;</p> <p>"Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - (251 437)тыс.руб.</p> <p>"Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда" - 1 616 022тыс.руб.</p> <p>"Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда" - (278 587) тыс.руб.</p> <p>"Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости" - 258 162 тыс.руб</p> <p>"Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости" - (1 020 190) тыс.руб.</p>
---	--	---

6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию отсутствует. Влияние на капитал ретроспективного применения учетной политики и пересчета остатков на 01.01.2024 составило - 75 119 тыс.руб.; на 31.12.2024г. - 12 375 тыс. руб.
---	---	--

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	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	
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)	1. Применение для оценки обязательств по договорам НПО положений МСФО (IFRS 17) оказывает влияние на показатели статьи баланса. 2. Инвестиционная стратегия Фонда определяет применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток либо по амортизированной стоимости в зависимости от избранной бизнес-модели.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств (информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, со сроком погашения, попадающим в тот же интервал, что и срок аренды). Источником средневзвешенной ставки является статистика по процентным ставкам по кредитам, публикуемая на сайте Банка России
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	Исходными данными являются сведения из учетных систем Фонда и данные из открытых источников, такие как информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций, таблица смертности Росстат 2018, макроэкономический опрос Банка России Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления. Прогнозирование денежных потоков определяется до верхней границы договора.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисков поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисков 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 рисков поправки на нефинансовый риск использовался уровень доверительной вероятности 95%. Для дисконтирования денежных потоков используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторская задолженность, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.
8	Непрерывность деятельности	Отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 01 января 2003 г. экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика на 2025 год отражает изменения, обусловленные вводом в действие положений МСФО (IFRS 17) для оценки обязательств по договорам НПО, вводом в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS 9) для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS 9).
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике обусловлены положениями МСФО (IFRS 17) и МСФО (IFRS 9). Ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть обоснованно оценено.
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	Денежными средствами признаются денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эквивалентами денежных средств признаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменений их стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Фонд классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором банковского вклада.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный купонный доход, подлежащий получению денежными средствами.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения.
16	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает акции (паи) дочерних и ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) на счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Фонд на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, переносит акции (паи) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества. Фонд переносит стоимость долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости, на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» следующим способом: - по себестоимости приобретения. Акции, учитываемые на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. При этом возмещаемая стоимость оценивается для каждой ассоциированной компании в отдельности.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
17	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
18	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
19	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
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		

20	<p>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</p>	<p>Фонд применяет следующую классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Фонд классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия; б. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия; с. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия; д. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия; е. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия. <p>Для того, чтобы классифицировать договор как страховой, фонд проверяет одновременное выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> а. по договору передается значительный страховой риск, и б. страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на держателя договора. <p>Порядок определения значительности страхового риска определяется фондом.</p>
21	<p>Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	<p>Уровень агрегирования договоров негосударственного пенсионного обеспечения, используемый для оценки будущих денежных потоков принимается равным одному году, в котором договор вступил в силу. При смене состояния договора НПО происходит смена когорты.</p>

Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств

22	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Фондом будущих экономических выгод от актива. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объекта основных средств в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда.
23	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
24	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, 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
25	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам нематериальных активов. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом нематериальных активов в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
26	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериальных активов созданных Фондом самостоятельно определяется при соблюдении критериев признания. 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, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

27	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.
28	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
29	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов, руководством Фонда или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива, Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью, действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
30	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль. Изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания ОНА, может являться причиной увеличения или уменьшения величины ОНО и ОНА. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Фонд на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	269 219,18562	(7,61229)	269 211,57333
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	620 670,12071	(12,91592)	620 657,20479
3	Итого	889 889,30633	(20,52821)	889 868,77812
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (31.12.2024 года : в 3 кредитных организациях)		

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	234 810,71636	(2,28835)	234 808,42801
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	899 982,51838	(11,15813)	899 971,36025
3	Итого	1 134 793,23474	(13,44648)	1 134 779,78826

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	19 701,00272	(0,30293)	19 700,69979
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	616 026,95811	(12,85360)	616 014,10451
3	Итого	635 727,96083	(13,15653)	635 714,80430

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	16 244,11201	(0,11668)	16 243,99533
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	899 915,61896	(11,15810)	899 904,46086

3	Итого	916 159,73097	(11,27478)	916 148,45619
---	--------------	----------------------	-------------------	----------------------

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	249 518,18290	(7,30936)	249 510,87354
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 643,16260	(0,06232)	4 643,10028
3	Итого	254 161,34550	(7,37168)	254 153,97382

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	218 566,60435	(2,17167)	218 564,43268
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	66,89942	(0,00003)	66,89939
3	Итого	218 633,50377	(2,17170)	218 631,33207

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	889 868,77812	1 134 779,78826
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20,52821	13,44648
3	Итого	889 889,30633	1 134 793,23474

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 г.

Таблица 5.3
тыс.руб.

Номер строки	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 на начало периода, в том числе:	13,44648	13,44648
2	расчетные счета	2,28835	2,28835
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	11,15813	11,15813

4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7,08173	7,08173
5	расчетные счета	5,32394	5,32394
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	1,75779	1,75779
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	20,52821	20,52821
8	расчетные счета	7,61229	7,61229
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	12,91592	12,91592

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13,44648	13,44648
2	расчетные счета	2,28835	2,28835
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	11,15813	11,15813
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	13,44648	13,44648
5	расчетные счета	2,28835	2,28835
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	11,15813	11,15813

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

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

Таблица 6.1
тыс.руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	383 891,56119	517 548,60482
2	Итого	383 891,56119	517 548,60482
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 года отражены долевые ценные бумаги 2 контрагентов.	

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	383 891,56119	517 548,60482
2	Итого	383 891,56119	517 548,60482

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

Таблица 6.2
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	383 891,56119	517 548,60482
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	217 905,84019	355 457,43382
4	нефинансовых организаций	165 985,72100	162 091,17100
12	Итого	383 891,56119	517 548,60482

Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1
тыс.руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 568 132,74971	679 698,65980
2	Правительства Российской Федерации	1 240 355,95673	236 939,79406
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 145,48246	50 506,50000
4	нефинансовых организаций	318 631,31052	392 252,36574
5	Итого	1 568 132,74971	679 698,65980

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 568 132,74971	679 698,65980
2	Правительства Российской Федерации	1 240 355,95673	236 939,79406
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 145,48246	50 506,50000
4	нефинансовых организаций	318 631,31052	392 252,36574
5	Итого	1 568 132,74971	679 698,65980

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

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

Таблица 8.01
тыс.руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 916,31332	(0,37865)	45 915,93467
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 422,33569	(0,00064)	157 422,33505
3	Итого	203 338,64901	(0,37929)	203 338,26972

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 203,62766	(1,57702)	734 202,05064
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 635,60917	(0,00101)	2 635,60816
3	Итого	736 839,23683	(1,57803)	736 837,65880

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 916,31332	(0,37865)	45 915,93467
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 415,48708	(0,00063)	157 415,48645
3	Итого	203 331,80040	(0,37928)	203 331,42112

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 203,62766	(1,57702)	734 202,05064
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 259,70523	(0,00087)	2 259,70436
3	Итого	736 463,33289	(1,57789)	736 461,75500

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,84861	(0,00001)	6,84860
2	Итого	6,84861	(0,00001)	6,84860

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	375,90394	(0,00014)	375,90380
2	Итого	375,90394	(0,00014)	375,90380

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 8.02
тыс.руб.

Номер строки	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 на начало периода, в том числе:	1,57803	1,57803
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00101	0,00101
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1,19874)	(1,19874)
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(1,19837)	(1,19837)

6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(0,00037)	(0,00037)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	0,37929	0,37929
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0,37865	0,37865
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00064	0,00064

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 2024 г.

Таблица 8.02

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1,57803	1,57803
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00101	0,00101
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1,57803	1,57803
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00101	0,00101

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 8.03

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,7	01.01.2026-12.01.2026

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024 г.

Таблица 8.03
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19,5-20,2	01.01.2025-09.01.2025

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

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

Таблица 9.01
тыс.руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 252 657,32917	(2 079,00599)	3 250 578,32318
2	Правительства Российской Федерации	2 672 849,57711	(496,52679)	2 672 353,05032
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 510,37867	(50,29762)	200 460,08105
4	нефинансовых организаций	379 297,37339	(1 532,18158)	377 765,19181
5	Итого	3 252 657,32917	(2 079,00599)	3 250 578,32318
6	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года доля кредитного риска в общем объеме стоимости долговых ценных бумаг составляет 0,06% и оценивается как незначительная. Основные контрагенты: Министерство Финансов РФ-82,21%; ООО "Правоурмийское"- 10,36%; Правительство г.Москвы - 6,17%; ОАО "Российские железные дороги" - 1,26%		

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 085 083,34083	(2 209,16280)	3 082 874,17803
2	Правительства Российской Федерации	2 504 396,37854	(164,78923)	2 504 231,58931
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 427,41232	(17,50934)	200 409,90298
4	нефинансовых организаций	380 259,54997	(2 026,86423)	378 232,68574
5	Прочее	0,00020	-	0,00020
6	Итого	3 085 083,34103	(2 209,16280)	3 082 874,17823

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2025 г.

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

1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 252 657,32917	(2 079,00599)	3 250 578,32318
2	Правительства Российской Федерации	2 672 849,57711	(496,52679)	2 672 353,05032
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 510,37867	(50,29762)	200 460,08105
4	нефинансовых организаций	379 297,37339	(1 532,18158)	377 765,19181
5	Итого	3 252 657,32917	(2 079,00599)	3 250 578,32318

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 085 083,34083	(2 209,16280)	3 082 874,17803
2	Правительства Российской Федерации	2 504 396,37854	(164,78923)	2 504 231,58931
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 427,41232	(17,50934)	200 409,90298
4	нефинансовых организаций	380 259,54997	(2 026,86423)	378 232,68574
5	Прочее	0,00020	-	0,00020
6	Итого	3 085 083,34103	(2 209,16280)	3 082 874,17823

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 9.02
тыс.руб.

Номер строки	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 на начало периода, в том числе:	2 209,16280	2 209,16280
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,16280	2 209,16280
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(130,15681)	(130,15681)
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(130,15681)	(130,15681)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 079,00599	2 079,00599

6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 079,00599	2 079,00599
---	---	-------------	-------------

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

Таблица 9.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 209,16280	2 209,16280
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,16280	2 209,16280
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 209,16280	2 209,16280
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,16280	2 209,16280

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

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 31.12.2025 г.

Таблица 10.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	4 259 835,79311	4 259 835,79311
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 073 043,10077	3 073 043,10077
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	10 254,03087	10 254,03087
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 176 538,66147	1 176 538,66147
5	Компонент убытка	17,58044	17,58044
6	Итого	4 259 853,37355	4 259 853,37355

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 31.12.2024 г.

Таблица 10.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	4 155 222,55973	4 155 222,55973
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	2 911 285,50796	2 911 285,50796
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	10 151,36067	10 151,36067
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 233 785,69110	1 233 785,69110
5	Компонент убытка	8,11509	8,11509
6	Итого	4 155 230,67482	4 155 230,67482

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 10.03
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	4 155 222,55973	8,11509	-	4 155 230,67482	4 155 230,67482
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	4 155 222,55973	8,11509	-	4 155 230,67482	4 155 230,67482
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	127 640,67142	9,46535	200 766,93522	328 417,07199	328 417,07199
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(229 352,69902)	-	-	(229 352,69902)	(229 352,69902)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	29 460,07052	9,46535	200 766,93522	230 236,47109	230 236,47109
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	9,46535	-	9,46535	9,46535
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	29 460,07052	-	200 766,93522	230 227,00574	230 227,00574
8	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	327 533,29992	-	-	327 533,29992	327 533,29992
9	Денежные потоки, в том числе:	(23 027,43804)	-	(200 766,93522)	(223 794,37326)	(223 794,37326)
10	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	52,00000	-	-	52,00000	52,00000
11	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(200 766,93522)	(200 766,93522)	(200 766,93522)
12	прочие денежные потоки	(23 079,43804)	-	-	(23 079,43804)	(23 079,43804)
13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	4 259 835,79311	17,58044	-	4 259 853,37355	4 259 853,37355
14	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	4 259 835,79311	17,58044	-	4 259 853,37355	4 259 853,37355

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 за 2024 г.

Таблица 10.03
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	4 053 224,16264	7,87048	-	4 053 232,03312	4 053 232,03312

2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	4 053 224,16264	7,87048	-	4 053 232,03312	4 053 232,03312
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	134 949,37790	0,24461	244 858,78342	379 808,40593	379 808,40593
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(299 891,99551)	-	-	(299 891,99551)	(299 891,99551)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	28 390,46425	0,24461	244 858,78342	273 249,49228	273 249,49228
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	0,24461	-	0,24461	0,24461
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	28 390,46425	-	244 858,78342	273 249,24767	273 249,24767
8	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	406 450,90916	-	-	406 450,90916	406 450,90916
9	Денежные потоки, в том числе:	(32 950,98081)	-	(244 858,78342)	(277 809,76423)	(277 809,76423)
10	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	48,00000	-	-	48,00000	48,00000
11	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(244 858,78342)	(244 858,78342)	(244 858,78342)
12	прочие денежные потоки	(32 998,98081)	-	-	(32 998,98081)	(32 998,98081)
13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	4 155 222,55973	8,11509	-	4 155 230,67482	4 155 230,67482
14	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	4 155 222,55973	8,11509	-	4 155 230,67482	4 155 230,67482

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков 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 10.04
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 911 293,62305	10 151,36067	1 233 785,69110	4 155 230,67482	4 155 230,67482

2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 911 293,62305	10 151,36067	1 233 785,69110	4 155 230,67482	4 155 230,67482
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	28 697,36106	26,62988	(28 687,89571)	36,09523	36,09523
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	40 313,53666	-	(40 313,53666)	-	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	9,46535	-	-	9,46535	9,46535
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(11 625,64095)	26,62988	11 625,64095	26,62988	26,62988
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	29 330,77044	76,04032	(28 559,13392)	847,67684	847,67684
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	28 483,09360	-	(28 483,09360)	-	-
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	76,04032	(76,04032)	-	-
10	корректировки на основе опыта	847,67684	-	-	847,67684	847,67684
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	327 533,29992	-	-	327 533,29992	327 533,29992
12	Денежные потоки, в том числе:	(223 794,37326)	-	-	(223 794,37326)	(223 794,37326)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	52,00000	-	-	52,00000	52,00000
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(200 766,93522)	-	-	(200 766,93522)	(200 766,93522)
15	прочие денежные потоки	(23 079,43804)	-	-	(23 079,43804)	(23 079,43804)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	3 073 060,68121	10 254,03087	1 176 538,66147	4 259 853,37355	4 259 853,37355
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	3 073 060,68121	10 254,03087	1 176 538,66147	4 259 853,37355	4 259 853,37355

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

Таблица 10.04
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 770 675,25060	11 625,88679	1 270 930,89573	4 053 232,03312	4 053 232,03312
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 770 675,25060	11 625,88679	1 270 930,89573	4 053 232,03312	4 053 232,03312
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	11 808,71618	10,34903	(11 808,47157)	10,59364	10,59364
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	19 724,91588	-	(19 724,91588)	-	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0,24461	-	-	0,24461	0,24461

6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(7 916,44431)	10,34903	7 916,44431	10,34903	10,34903
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	168,51134	(1 484,87515)	(25 336,73306)	(26 653,09687)	(26 653,09687)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	26 821,60821	-	(26 821,60821)	-	-
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(1 484,87515)	1 484,87515	-	-
10	корректировки на основе опыта	(26 653,09687)	-	-	(26 653,09687)	(26 653,09687)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	406 450,90916	-	-	406 450,90916	406 450,90916
12	Денежные потоки, в том числе:	(277 809,76423)	-	-	(277 809,76423)	(277 809,76423)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	48,00000	-	-	48,00000	48,00000
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(244 858,78342)	-	-	(244 858,78342)	(244 858,78342)
15	прочие денежные потоки	(32 998,98081)	-	-	(32 998,98081)	(32 998,98081)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	2 911 293,62305	10 151,36067	1 233 785,69110	4 155 230,67482	4 155 230,67482
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	2 911 293,62305	10 151,36067	1 233 785,69110	4 155 230,67482	4 155 230,67482

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 31.12.2025 г.

Таблица 10.06
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(11 625,64095)	-	(11 625,64095)
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	26,62988	-	26,62988
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	11 625,64095	-	11 625,64095
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	26,62988	-	26,62988

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 31.12.2024 г.

Таблица 10.06
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(7 916,44431)	-	(7 916,44431)
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	10,34903	-	10,34903
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	7 916,44431	-	7 916,44431
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	10,34903	-	10,34903

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31.12.2025 г.

Таблица 10.07
тыс.руб.

Номер строки	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 негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	28 483,09360	27 798,06124	27 129,50424	26 477,02637	25 840,24091	120 172,74058	920 637,99453	1 176 538,66147
2	Итого	28 483,09360	27 798,06124	27 129,50424	26 477,02637	25 840,24091	120 172,74058	920 637,99453	1 176 538,66147

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31.12.2024 г.

Таблица 10.07
тыс.руб.

Номер строки	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 негосударственног о пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	26 821,60821	26 238,52585	25 668,11929	25 110,11294	24 564,23726	115 039,48164	990 343,60591	1 233 785,69110
2	Итого	26 821,60821	26 238,52585	25 668,11929	25 110,11294	24 564,23726	115 039,48164	990 343,60591	1 233 785,69110

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.01

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	246,46223	-	11,55178	-	258,01401
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	-	11,55178	-	3 584,21662
3	накопленная амортизация	(3 326,20261)	-	-	-	(3 326,20261)
12	Амортизация	(217,86602)	-	-	-	(217,86602)
23	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	28,59621	-	11,55178	-	40,14799
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	-	11,55178	-	3 584,21662
25	накопленная амортизация	(3 544,06863)	-	-	-	(3 544,06863)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	28,59621	-	11,55178	-	40,14799
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	-	11,55178	-	3 584,21662
29	накопленная амортизация	(3 544,06863)	-	-	-	(3 544,06863)
31	Поступление	-	-	-	55,00000	55,00000
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	55,00000	-	(55,00000)	-
38	Амортизация	(28,59621)	(9,84681)	-	-	(38,44302)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	45,15319	11,55178	-	56,70497
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	55,00000	11,55178	-	3 639,21662
51	накопленная амортизация	(3 572,66484)	(9,84681)	-	-	(3 582,51165)

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.01

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	22,30483	1 307,74845	1 330,05328
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	4 720,80604	6 029,19236
3	накопленная амортизация	(975,96310)	(310,11839)	(3 413,05759)	(4 699,13908)
13	Амортизация	-	(8,11584)	(1 546,09833)	(1 554,21417)
23	Прочее	-	-	2 860,19861	2 860,19861
24	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	14,18899	2 621,84873	2 636,03772
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	7 581,00465	8 889,39097
26	накопленная амортизация	(975,96310)	(318,23423)	(4 959,15592)	(6 253,35325)
28	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	14,18899	2 621,84873	2 636,03772
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	7 581,00465	8 889,39097
30	накопленная амортизация	(975,96310)	(318,23423)	(4 959,15592)	(6 253,35325)
40	Амортизация	-	(8,11584)	(1 473,62012)	(1 481,73596)
50	Прочее	-	-	456,73549	456,73549
51	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	6,07315	1 604,96410	1 611,03725
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	8 037,74014	9 346,12646
53	накопленная амортизация	(975,96310)	(326,35007)	(6 432,77604)	(7 735,08921)

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.01
тыс.руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	260,80162	260,80162
2	Итого	260,80162	260,80162

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	322,49892	322,49892
2	Итого	322,49892	322,49892

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	260,80162	260,80162
2	Итого	260,80162	260,80162

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	322,49892	322,49892
2	Итого	322,49892	322,49892

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

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

Таблица 14.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 741,58885	2 649,79574
2	Итого	1 741,58885	2 649,79574

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 14.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	17,20	31.01.2027

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 14.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	14,76	31.10.2026

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 15.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	388,68076	234,93472
2	Расчеты с прочими кредиторами	0,75000	0,20000
3	Прочее	9 748,31045	8 826,07855
4	Итого	10 137,74121	9 061,21327

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 801,84044	1 681,86868
2	Расчеты по социальному страхованию	544,15584	507,92433
3	Итого	2 345,99628	2 189,79301

Примечание 17. Капитал

Капитал

Таблица 17.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	200 000	200 000,00000	200 000,00000
4	На 31.12.2024 г.	200 000	200 000,00000	200 000,00000
5	На 01.01.2025 г.	200 000	200 000,00000	200 000,00000
8	На 31.12.2025 г.	200 000	200 000,00000	200 000,00000

Примечание 18. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 18.01

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения требований к величине капитала, установленные Банком России отсутствуют.	Нарушения требований к величине капитала, установленные Банком России отсутствуют.

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

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

Таблица 19.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	229 352,69902	229 352,69902
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	230 227,00574	230 227,00574
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	102,67020	102,67020
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	28 483,09360	28 483,09360
5	прочее	(29 460,07052)	(29 460,07052)
6	Итого	229 352,69902	229 352,69902

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

Таблица 19.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	299 891,99551	299 891,99551
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	273 249,49228	273 249,49228
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	(1 484,87515)	(1 484,87515)
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	26 821,60821	26 821,60821
5	прочее	1 305,77017	1 305,77017

6	Итого	299 891,99551	299 891,99551
---	-------	---------------	---------------

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

Таблица 19.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	9,46535	9,46535
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	230 227,00574	230 227,00574
5	накладные и прочие расходы	29 460,07052	29 460,07052
6	Итого	230 236,47109	230 236,47109

Информация по отдельным портфелям договоров за 2025 г.

Номер строки	Отдельный портфель договоров	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	накладные и прочие расходы	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Договоры страховые/оставшиеся	-	138 617,23945	20 384,45411	138 617,23945
2	Договоры инвестиционные/обременительные	9,46535	16,07843	3,48125	25,54378
3	Договоры инвестиционные/оставшиеся	-	91 593,68786	9 072,13516	91 593,68786

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

Таблица 19.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0,24461	0,24461
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	273 249,24767	273 249,24767
5	накладные и прочие расходы	28 390,46425	28 390,46425
6	Итого	273 249,49228	273 249,49228

Информация по отдельным портфелям договоров за 2024 г.

Номер строки	Отдельный портфель договоров	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	накладные и прочие расходы	Итого
1	2	3	4	5	6

1	Договоры страховые/оставшиеся	-	164 520,47523	19 644,35609	164 520,47523
2	Договоры инвестиционные/обременительные	0,24461	19,08298	3,35486	19,32759
3	Договоры инвестиционные/оставшиеся	-	108 709,68946	8 742,75330	108 709,68946

Накладные и прочие расходы за 2025 г.

Таблица 19.03

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
1	2	3	
1	Прочие расходы	8 450,75395	
2	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	335,09851	
3	Расходы на персонал	16 187,72534	
4	Расходы на рекламу и маркетинг	124,36740	
5	Расходы на услуги кредитных организаций	644,00000	
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 361,56520	
7	Расходы по аренде	2 356,56012	
8	Итого	29 460,07052	

Накладные и прочие расходы за 2024 г.

Таблица 19.03

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
1	2	3	
1	Прочие расходы	9 285,66461	
2	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	324,46113	
3	Расходы на персонал	14 123,77933	
4	Расходы на рекламу и маркетинг	123,71745	
5	Расходы на услуги кредитных организаций	876,00000	
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 249,14340	
7	Расходы по аренде	2 407,69833	
8	Итого	28 390,46425	

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	694 782,10550	538 874,77614
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	128 796,78651	67 638,06476
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 319,87675	55 362,97516
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	309 886,57714	287 064,33547
5	прочее	150 778,86510	128 809,40075
6	Итого	694 782,10550	538 874,77614

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

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

Таблица 21.01

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	397,18125	32 970,69714	33 367,87839
2	ценные бумаги	397,18125	32 970,69714	33 367,87839
3	Итого	397,18125	32 970,69714	33 367,87839

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

Таблица 21.01

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	5 119,10889	(66 240,97566)	(61 121,86677)
2	ценные бумаги	5 119,10889	(66 240,97566)	(61 121,86677)
3	Итого	5 119,10889	(66 240,97566)	(61 121,86677)

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда за 2025 г.

Таблица 22.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	1 855,01643	11 322,27348	13 177,28991
2	Итого	1 855,01643	11 322,27348	13 177,28991

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда за 2024 г.

Таблица 22.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	(956,96685)	(36 589,86811)	(37 546,83496)
2	Итого	(956,96685)	(36 589,86811)	(37 546,83496)

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

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

Таблица 23.01

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	-	25 736,68800
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	6 873,15150	-
3	Итого	6 873,15150	25 736,68800

Примечание 24. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 24.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	386,42849	115,49774
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	386,42849	115,49774
3	по обязательствам по аренде	386,42849	115,49774
4	Прочее	1 094,55370	1 322,27045
5	Итого	1 480,98219	1 437,76819

Примечание 25. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 25.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	327 533,29992	327 533,29992
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	48 921,87990	48 921,87990
3	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	194 485,25292	194 485,25292
4	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	84 126,16710	84 126,16710
5	Итого	327 533,29992	327 533,29992

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

Таблица 25.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	406 450,90916	406 450,90916
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	197 062,83660	197 062,83660
3	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	119 117,11067	119 117,11067
4	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	90 270,96189	90 270,96189
5	Итого	406 450,90916	406 450,90916

Примечание 26. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 180,13160	1 320,00000
2	Амортизация основных средств	8,11584	8,11584
3	Амортизация нематериальных активов	38,44302	217,86602
4	Вознаграждение управляющей компании	32 680,61905	32 197,77009
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 573,60116	4 700,69388
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	314,76600	261,89100
7	Прочее	4 124,66969	364,15632
8	Итого	44 920,34636	39 070,49315

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6,83550	-
2	Прочее	-	202,59800
3	Итого	6,83550	202,59800

Прочие расходы

Таблица 27.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	90,00000
2	Прочее	3 259,78765	44,10000
3	Итого	3 259,78765	134,10000

Примечание 28. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором на 31.12.2025 г.

Таблица 28.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
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	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Основанием для порядка расчета процентной ставки по договору аренды являются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

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

Таблица 28.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	1 604,96410	2 621,84873
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 741,58885	2 649,79574

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

Таблица 28.03
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	918,55762	648,29774
2	проценты уплаченные	385,75762	115,49774
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	532,80000	532,80000
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 364,94238	1 528,50226
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 364,94238	1 528,50226
7	Итого отток денежных средств	2 283,50000	2 176,80000

Примечание 29. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 29.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	11 136,94800	1,91400
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(39,05082)	(229,44181)
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	11 097,89718	(227,52781)
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 097,89718	(227,52781)

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

Таблица 29.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	258 433,99215	105 574,11793
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	64 608,49804	21 114,82359
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(53 510,60086)	(21 451,84105)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(53 510,60086)	(21 451,84105)
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	109,48965
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 097,89718	(227,52781)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 29.03
тыс.руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			

Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
1	Резерв по неиспользованным отпускам	586,49907	39,05082	547,44825
2	Общая сумма отложенного налогового актива	586,49907	39,05082	547,44825
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	586,49907	39,05082	547,44825
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	586,49907	39,05082	547,44825
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	586,49907	39,05082	547,44825

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
1	Резерв по неиспользованным отпускам	547,44825	229,44181	318,00644
2	Общая сумма отложенного налогового актива	547,44825	229,44181	318,00644
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	547,44825	229,44181	318,00644
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	547,44825	229,44181	318,00644
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	547,44825	229,44181	318,00644

Примечание 30. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 30.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	207 000,00000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(207 000,00000)

Примечание 31. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 31.01

тыс.руб.

Номер строки	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	<p>По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу</p>	<p>Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного либо неполного исполнения) лицом (контрагентом, эмитентом, управляющей компанией, банком) перед Фондом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.</p> <p>Рыночный риск – это риск возникновения у Фонда убытков от инвестирования пенсионных активов в финансовые инструменты вследствие изменения рыночной стоимости данных инструментов.</p> <p>Операционный риск – это риск убытков из-за ненадлежащего функционирования основных бизнес-процессов и учета операций, ошибок, вызванных несовершенством IT-платформы и/или недостаточной квалификацией и недобросовестностью персонала, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящих или могущих привести к финансовым потерям или другим негативным для Фонда последствиям.</p> <p>Актуарные риски – непредвиденные в рамках актуарных моделей оценки изменения демографических показателей, влияющих на возникшие и возникающие в будущем обязательства Фонда, в частности при выплате пожизненных негосударственных пенсий.</p> <p>Политика управления рисками Фонда направлена на поддержание непрерывности деятельности Фонда и снижение подверженности рискам. Основными принципами управления рисками Фонда являются:</p> <p>Непрерывность. Осуществляется непрерывный и постоянный процесс мониторинга и идентификации рисков.</p> <p>Приоритетность. Фонд принимает в первую очередь все необходимые меры для минимизации рисков, имеющих наибольший уровень.</p> <p>Обязательность. Процедуры риск-менеджмента применяются ко всем финансовым и нефинансовым операциям Фонда вне зависимости от надежности и продолжительности срока сотрудничества с контрагентами.</p> <p>Разделение полномочий. Функции между структурными подразделениями / работниками Фонда распределяются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Обязательным является разделение полномочий между подразделениями и/или работниками, осуществляющими выполнение: а) операций, подверженных риску; б) учет этих операций; в) контроль рисков.</p> <p>Оптимальность. Мероприятия по минимизации рисков адекватны и соотносимы с размером (объемом) возможных потерь и вероятностью реализации риска.</p> <p>Независимость. Риск-менеджмент Фонда является независимым в структуре Фонда, подчиняется непосредственно Единоличному исполнительному органу Фонда и отчетывается перед Советом Директоров Фонда в соответствии с установленной периодичностью.</p> <p>Коллегиальность. В Фонде создан и функционирует коллегиальный орган: Комитет по рискам.</p> <p>Регламентация. Документы, регламентирующие процесс контроля и управления различными видами риска, определяющие порядок расчета и оценки риска, документально оформлены и утверждены Фондом. Документы актуализируются по мере необходимости.</p> <p>Совершенствование. Фонд постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры, технологии и бизнес-процессы с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, конъюнктуры финансового, фондового и валютного рынков, нововведений в российской и мировой практике управления рисками.</p> <p>Своевременность информации. Информация о выявленных рисках, невыполнении мероприятий по их минимизации и контролю должна своевременно предоставляться лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения.</p> <p>Раскрытие информации. Фонд обеспечивает необходимое раскрытие информации о своей деятельности для внешних пользователей.</p> <p>Основными целями управления рисками являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - защита интересов застрахованных лиц, вкладчиков, участников и акционеров Фонда за счет эффективного управления рисками; - содействие повышению качества принимаемых управленческих решений и прозрачности бизнес-процессов Фонда за счет эффективного управления рисками; - повышение конкурентоспособности и надежности, обеспечение устойчивого и управляемого развития Фонда за счет минимизации рисков; - поддержание рисков на приемлемом для Фонда уровне, обеспечивающем устойчивое его функционирование и развитие; - своевременное выявление угроз возникновения рисков в деятельности Фонда и предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий. - снижение уровня потенциальных рисков, которые могут препятствовать реализации запланированных целей Фонда. <p>Для достижения указанных целей система управления рисками решает следующие ключевые задачи:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оптимизация соотношения финансовых затрат, направленных на минимизацию рисков Фонда, и выгод (пользы), полученных от реализации утвержденных мероприятий по минимизации рисков; - снижение потерь Фонда при реализации неблагоприятных событий; - поддержание рисков Фонда на определенном Фондом уровне; - предоставление необходимой информации о рисках всем заинтересованным сторонам. <p>Оценка рисков осуществляется Фондом с использованием количественных и качественных методов.</p> <p>Изменения в целях, политике, процессе управления рисками по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют. В методиках, используемых для оценки кредитных рисков, внесены изменения, связанные с изменением Банком России рейтинговых шкал кредитных рейтинговых агентств (соответствуют BBB+ и выше и BBB) и групп кредитного качества по каждой группе рейтингов. В методике, используемой для оценки актуарных рисков, внесены изменения, связанные с прекращением проверки адекватности обязательств."</p>
---	--	---

2	<p>Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>Риск концентрации – риск возрастания вероятности и объемов возможных потерь Фонда вследствие чрезмерного увеличения доли ценных бумаг одного эмитента (или связанных эмитентов), заемщиков и/или контрагентов в портфеле или увеличении доли одного контрагента (или нескольких связанных) в портфеле Фонда при воздействии неблагоприятных факторов для указанных эмитентов, заемщиков и/или контрагентов.</p> <p>Риски концентрации у Фонда возрастают при превышении установленной доли вложений в активы, обладающие следующей общей характеристикой:</p> <ul style="list-style-type: none"> • один актив; • активы одного типа (акции, облигации и т.д.); • активы одного эмитента или группы связанных эмитентов (аффилированных лиц); • активы эмитентов одной отрасли; • активы, номинированные в одной валюте (за исключением рубля). • другие концентрации активов. <p>Основной целью при управлении риском концентрации является недопущение чрезмерного увеличения доли активов одного эмитента/контрагента (или связанных эмитентов/контрагентов), одного актива, активов одного типа, активов эмитентов одной отрасли в портфелях Фонда.</p> <p>Показатель риска концентрации определяется на основании оценки доли активов, включенных в инвестиционные портфели, на основании отчетов специализированного депозитария и (или) Управляющих компаний Фонда, внутренних отчетов Фонда.</p> <p>Исключение составляют вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации и активы, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также сделки через Небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество (НКО НКЦ), в пределах объема вложений, установленных законодательством Российской Федерации. Учитывается значение концентрации более 5%.</p> <p>Ограничение риска концентрации в одном активе регулируется установлением лимитов на отдельные виды активов в Лимитной ведомости Фонда и Инвестиционной стратегии Фонда, а также действующим законодательством Российской Федерации. Ограничение риска концентрации на одного контрагента регулируется установлением лимитов на контрагентов в Лимитной ведомости Фонда, а также действующим законодательством Российской Федерации.</p>
3	<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности</p>	<p>Фонд соответствует всем законодательным требованиям Российской Федерации, в том числе по величине капитала (75-ФЗ и Указание 4028-У). МГД составляет 0,00%.</p>
<p>Раздел II. Управление кредитным риском</p>		

4	<p>Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для целей резервирования финансовых инструментов Фонд применяет модель ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов, с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.</p> <p>Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения или улучшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.</p> <p>В зависимости от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания Фонд относит финансовые инструменты к одной из следующих Стадий:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Стадия 1 - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и/ или признаков обесценения с даты первоначального признания. •Стадия 2 – финансовые инструменты, с существенным увеличением кредитного риска с даты первоначального признания, но по которым признаки обесценения отсутствуют. •Стадия 3 – финансовые инструменты с признаками обесценения (в дефолте). <p>Распределение по стадиям происходит на основе анализа кредитного риска исходя из наличия по финансовому инструменту критериев, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска до признания дефолта, и признаков обесценения (дефолта).</p> <p>Фонд ежедневно отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска и событий обесценения (дефолта).</p> <p>Учетной единицей, в отношении которой осуществляется формирование резерва под ОКУ, является определенный актив или партия определенного актива (для ценных бумаг).</p> <p>При расчете резерва под ОКУ используется рейтинг кредитоспособности актива/ контрагента на две даты (на дату первоначального признания и текущую) и прогноз изменения кредитного рейтинга. Методика расчета рейтинга кредитоспособности является идентичной для всех дат.</p> <p>Осуществляется формирование сравнительной шкалы рейтингов национальных рейтинговых агентств. Каждому рейтингу присваивается порядковый номер Rating_number, возрастающий по мере ухудшения кредитного качества.</p> <p>Для долговой ценной бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> •при наличии рейтинга выпуска используются кредитные рейтинги выпуска, присвоенные различными рейтинговыми агентствами; •в отсутствии рейтинга выпуска, присвоенного хотя бы одним рейтинговым агентством, при наличии рейтинга эмитента ценной бумаги используется кредитные рейтинги эмитента, присвоенные различными рейтинговыми агентствами. <p>Для прочих финансовых инструментов используется рейтинг контрагента.</p> <p>В расчёте ожидаемых кредитных убытков используются:</p> <p>Вероятность дефолта PD – вероятность дефолта актива/ контрагента на горизонте 1 год при условии, что он не является дефолтным на начало этого периода.</p> <p>Вероятность дефолта на экономическом цикле (through-the-cycle PD) $[(PD)] \wedge TTC$ - оценка вероятности дефолта на горизонте 1 год на основе информации за длительный период наблюдения (экономический цикл, предшествующий дате расчета резерва под ОКУ).</p> <p>Вероятность дефолта PIT с учетом прогнозных данных $[(PD)] \wedge 1 \wedge (PIT_FLI)$ – оценка вероятности дефолта в течение годового периода на основе наиболее актуальной информации (point-in-time, PIT – на момент времени), например, за последний год до даты расчета и с учетом прогнозных данных (forward looking information, FLI)</p>
5	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>По состоянию на отчетную дату доля кредитного риска в общем объеме совокупных рисков оценивается как незначительная.</p>

6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Фонд использует следующие критерии дефолта:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ внутри срока действия инструмента/ контрактного срока составляет 10-90 календарных дней и более (в зависимости от сегмента). - Официальное опубликование решения: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> о начале применения к контрагенту процедуры банкротства; <input type="checkbox"/> о признании контрагента банкротом. <p>Более подробно критерии дефолта определены Правилами СЧА Фонда.</p>
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	<p>Политика списания активов Фонда закреплена Правилами СЧА</p>
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Фонд не производит оценку ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Используются прогнозная информация рейтинговых агентств АКРО, Эксперт РА, ООО "НКР", ООО "НРА".</p> <p>В целях методики интерпретация прогнозов следующая:</p> <ul style="list-style-type: none"> •если прогноз «позитивный», то ожидается улучшение рейтинга на один номер; •если прогноз «стабильный»/ «развивающийся»/ «неопределенный», то ожидается, что рейтинг останется неизменным; •если прогноз «негативный», то ожидается ухудшение рейтинга на один номер. <p>Если прогнозное значение рейтинга отсутствует, PD остается неизменным (прогнозное значение = Стабильный).</p> <p>Расчёт $[PD]_{t+1}^{(PIT_FLI)}$ осуществляется посредством корректировки на прогнозную информацию</p>

10	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>При первоначальном признании все активы относятся к Стадии 1. После первоначального признания стадия обесценения актива определяется на основании следующих критериев: Изменение кредитного рейтинга. Длительность просроченной задолженности. Внешние признаки снижения кредитоспособности, такие как: банкротство; Введение временной администрации (в том числе с мораторием на удовлетворение требований кредиторов); Наличие дефолта по другим активам контрагента; Иные критерии ухудшения кредитного качества. Фонд использует следующие критерии существенного увеличения кредитного риска: Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ составляет 1-30 рабочих день и более (в зависимости от сегмента), следующего за днем подачи поручения в кредитную организацию на перевод денежных средств. Ухудшение группы кредитного качества контрагента на дату расчета резерва под ОКУ по сравнению с предыдущей датой расчета резерва под ОКУ (разница между номером группы кредитного качества Rating_number на дату расчета резерва под ОКУ и номером группы кредитного качества Rating_number на дату предыдущего расчета резерва под ОКУ не меньше минимального числа переходов для номера группы кредитного качества на дату предыдущего расчета резерва под ОКУ). Официальная публикация сообщения о существенном факте, подтверждающем дефолт (в т.ч. технический дефолт), в отношении обязательства, предусмотренного выпуском долговых ценных бумаг контрагента - со дня публикации указанного сообщения («заражение» активов, не имеющих просроченной задолженности, на уровне контрагента). Проблемная реструктуризация Фонд использует следующие критерии дефолта: - непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ составляет 10-90 рабочих дней и более 9в зависимости от сегмента), следующих за днем подачи поручения в кредитную -организацию на перевод денежных средств. - выявление факта о мерах надзорного регулирования Банка России, предпринятых в отношении кредитной организации и опубликованных на официальном сайте Банка России, а именно: - финансовое оздоровление; - введение временной администрации с мораторием на удовлетворение требований кредиторов; - отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Критерии применяются со дня соответствующей публикации. Официальное опубликование решения: - о начале применения к контрагенту процедуры банкротства; - о признании контрагента банкротом. Критерии применяются со дня соответствующей публикации. - Снижение до дефолтного уровня кредитного рейтинга контрагента на дату расчета резерва под ОКУ. - Ожидаемая неплатежеспособность контрагента при наличии соответствующей информации доступной без чрезмерных затрат и усилий. Фонд может применять экспертные корректировки в случае, когда существует обоснование того, что снижение рейтинга, не было связано с ухудшением кредитного профиля контрагента.</p>
11	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Изменения в моделях оценки и существенных допущениях в течении отчетного периода отсутствовали.</p>
12	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Финансовые инструменты, по которым Фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения отсутствуют.</p>

13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаемое в качестве залога в Фонде отсутствует
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	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств отсутствуют.

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

Таблица 31.02
тыс.руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-1	124 074,8743	(124 074,8743)
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	1	(112 665,0857)	112 665,0857
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10	29 227,67615	(29 227,67615)
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10	(27 316,26572)	27 316,26572

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

Таблица 31.02
тыс.руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-1	110 978,72487	(110 978,72487)
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	1	(98 718,90013)	98 718,90013
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10	27 198,13003	(27 198,13003)
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10	(24 779,68677)	24 779,68677

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

Таблица 31.03

тыс.руб.

Номер строки	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
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	249 075,83434	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	483 757,24470	2 748 390,67282	4 259 853,37355
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	249 075,83434	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	483 757,24470	2 748 390,67282	4 259 853,37355
7	Итого	249 075,83434	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	483 757,24470	2 748 390,67282	4 259 853,37355

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

Таблица 31.03

тыс.руб.

Номер строки	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
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	261 650,23344	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	477 219,88814	2 637 730,93155	4 155 230,67482

6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	261 650,23344	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	477 219,88814	2 637 730,93155	4 155 230,67482
7	Итого	261 650,23344	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	477 219,88814	2 637 730,93155	4 155 230,67482

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

Таблица 31.04
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 259 853,37355	4 259 853,37355
7	Итого	4 259 853,37355	4 259 853,37355

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

Таблица 31.04
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		
		4 155 230,67482	4 155 230,67482

6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 155 230,67482	4 155 230,67482
7	Итого	4 155 230,67482	4 155 230,67482

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

Таблица 31.05
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 259 853,37355	4 259 853,37355
7	Итого	4 259 853,37355	4 259 853,37355

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

Таблица 31.05
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 155 230,67482	4 155 230,67482
7	Итого	4 155 230,67482	4 155 230,67482

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 31.06

тыс.руб.

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-1%	- 54 059,40904	- 43 145,85810
2	Финансовые активы	+1%	54 059,40904	43 145,85810

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 31.06

тыс.руб.

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-1%	- 50 169,59102	- 39 767,25398
2	Финансовые активы	+1%	50 169,59102	39 767,25398

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

Таблица 31.07
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	3
1	Денежные средства, в том числе:	889 868,77812	
2	расчетные счета	269 211,57333	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	620 657,20479	
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	203 338,26972	
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 915,93467	
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 422,33505	
7	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 913 930,32845	336 647,99473
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 913 930,32845	336 647,99473
9	Итого	4 007 137,37629	336 647,99473
10	Текстовое пояснение	Классификация долговых финансовых активов по кредитным рейтингам производится в соответствии с "Методикой оценки кредитного риска" Фонда с применением группировки кредитного качества сравнительной шкалы рейтингов различных рейтинговых агентств. Рейтинг А - группы 1-7 (от А- до ААА); Рейтинг В - группы 8-16 (от В- до ВВВ); Рейтинг С - группы 17-19 (от С до ССС); Без рейтинга	

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

Таблица 31.07
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	3
1	Денежные средства, в том числе:	1 134 779,78826	
2	расчетные счета	234 808,42801	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	899 971,36025	
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	736 837,65880	
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 202,05064	
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 635,60816	
7	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 745 706,08480	337 168,09323
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 745 706,08480	337 168,09323
9	Итого	4 617 323,53186	337 168,09323

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.

Таблица 31.8
тыс.руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	3
1	Денежные средства	889 868,77812	889 868,77812
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 952 024,31090	1 952 024,31090
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383 891,56119	383 891,56119
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	1 568 132,74971	1 568 132,74971
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 453 916,59290	3 453 916,59290
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 338,26972	203 338,26972
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 250 578,32318	3 250 578,32318
8	Прочее	260,80162	260,80162
9	Итого активов	6 296 070,48354	6 296 070,48354

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 879,33006)	(11 879,33006)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 741,58885)	(1 741,58885)
12	прочая кредиторская задолженность	(10 137,74121)	(10 137,74121)
13	Прочее	(2 345,99628)	(2 345,99628)
14	Итого обязательств	(14 225,32634)	(14 225,32634)
15	Чистая балансовая позиция	6 281 845,15720	6 281 845,15720

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.

Таблица 31.8
тыс.руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	3
1	Денежные средства	1 134 779,78826	1 134 779,78826
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 197 247,26462	1 197 247,26462
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	517 548,60482	517 548,60482
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	679 698,65980	679 698,65980
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 819 711,83703	3 819 711,83703
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	736 837,65880	736 837,65880
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 082 874,17823	3 082 874,17823
8	Прочее	322,49892	322,49892
9	Итого активов	6 152 061,38883	6 152 061,38883

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(11 711,00901)	(11 711,00901)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 649,79574)	(2 649,79574)
12	прочая кредиторская задолженность	(9 061,21327)	(9 061,21327)
13	Прочее	(2 189,79301)	(2 189,79301)
14	Итого обязательств	(13 900,80202)	(13 900,80202)
15	Чистая балансовая позиция	6 138 160,58681	6 138 160,58681

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

Таблица 31.9
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 514,26722	1 220,20111	144,86173	11 879,33006
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	376,52601	1 220,20111	144,86173	1 741,58885
3	обязательства по аренде	376,52601	1 220,20111	144,86173	1 741,58885
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	10 137,74121	-	-	10 137,74121
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	388,68076	-	-	388,68076
6	расчеты с прочими кредиторами	0,75000	-	-	0,75000
7	прочее	9 748,31045	-	-	9 748,31045
8	Прочее	-	2 345,99628	-	2 345,99628
9	Итого обязательств	10 514,26722	3 566,19739	144,86173	14 225,32634

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

Таблица 31.9
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 385,41147	1 037,99496	1 287,60258	11 711,00901
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	324,19820	1 037,99496	1 287,60258	2 649,79574
3	обязательства по аренде	324,19820	1 037,99496	1 287,60258	2 649,79574
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 061,21327	-	-	9 061,21327
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	234,93472	-	-	234,93472
6	расчеты с прочими кредиторами	0,20000	-	-	0,20000
7	прочее	8 826,07855	-	-	8 826,07855
8	Прочее	-	2 189,79301	-	2 189,79301
9	Итого обязательств	9 385,41147	3 227,78797	1 287,60258	13 900,80202

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

Таблица 31.10
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	889 868,77812	-	-	-	-	-	-	889 868,77812
2	расчетные счета	269 211,57333	-	-	-	-	-	-	269 211,57333

3	денежные средства, переданные в доверительное управление	620 657,20479	-	-	-	-	-	-	620 657,20479
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	22 593,75592	371 343,28042	18 095,02020	-	340 938,48439	48 690,42000	766 471,78878	1 568 132,74971
5	долговые ценные бумаги	22 593,75592	371 343,28042	18 095,02020	-	340 938,48439	48 690,42000	766 471,78878	1 568 132,74971
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	539 986,26445	192 760,38160	320 194,38582	532 575,20945	474 729,79044	31 012,23164	1 362 658,32950	3 453 916,59290
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	203 338,26972	-	-	-	-	-	-	203 338,26972
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 915,93467	-	-	-	-	-	-	45 915,93467
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 422,33505	-	-	-	-	-	-	157 422,33505
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	336 647,99473	192 760,38160	320 194,38582	532 575,20945	474 729,79044	31 012,23164	1 362 658,32950	3 250 578,32318
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	336 647,99473	192 760,38160	320 194,38582	532 575,20945	474 729,79044	31 012,23164	1 362 658,32950	3 250 578,32318
12	Прочее	260,80162	-	-	-	-	-	-	260,80162
13	Итого активов	1 452 709,60011	564 103,66202	338 289,40602	532 575,20945	815 668,27483	79 702,65164	2 129 130,11828	5 912 178,92235
Раздел II.									
Обязательства									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(10 137,74121)	-	(1 741,58885)	-	-	-	-	(11 879,33006)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(1 741,58885)	-	-	-	-	(1 741,58885)
16	обязательства по аренде	-	-	(1 741,58885)	-	-	-	-	(1 741,58885)
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(10 137,74121)	-	-	-	-	-	-	(10 137,74121)
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(388,68076)	-	-	-	-	-	-	(388,68076)
19	расчеты с прочими кредиторами	(0,75000)	-	-	-	-	-	-	(0,75000)

20	прочее	(9 748,31045)	-	-	-	-	-	-	(9 748,31045)
21	Прочее	-	(2 345,99628)	-	-	-	-	-	(2 345,99628)
22	Итого обязательств	(10 137,74121)	(2 345,99628)	(1 741,58885)	-	-	-	-	(14 225,32634)
23	Итого разрыв ликвидности	1 442 571,85890	561 757,66574	336 547,81717	532 575,20945	815 668,27483	79 702,65164	2 129 130,11828	5 897 953,59601

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

Таблица 31.10
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	1 134 779,78826	-	-	-	-	-	-	1 134 779,78826
2	расчетные счета	234 808,42801	-	-	-	-	-	-	234 808,42801
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	899 971,36025	-	-	-	-	-	-	899 971,36025
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	92 735,49297	47 875,14304	464 867,35379	-	-	23 714,17000	50 506,50000	679 698,65980
5	долговые ценные бумаги	92 735,49297	47 875,14304	464 867,35379	-	-	23 714,17000	50 506,50000	679 698,65980
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	736 837,65880	0,00020	529 115,42351	319 397,76204	529 039,21644	471 860,69772	1 233 461,07832	3 819 711,83703
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	736 837,65880	-	-	-	-	-	-	736 837,65880
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 202,05064	-	-	-	-	-	-	734 202,05064
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 635,60816	-	-	-	-	-	-	2 635,60816
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	0,00020	529 115,42351	319 397,76204	529 039,21644	471 860,69772	1 233 461,07832	3 082 874,17823

11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	529 115,42351	319 397,76204	529 039,21644	471 860,69772	1 233 461,07832	3 082 874,17803
12	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	0,00020	-	-	-	-	-	0,00020
13	Прочее	322,49892	-	-	-	-	-	-	322,49892
14	Итого активов	1 964 675,43895	47 875,14324	993 982,77730	319 397,76204	529 039,21644	495 574,86772	1 283 967,57832	5 634 512,78401
Раздел II.									
Обязательства									
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 061,21327)	-	(2 649,79574)	-	-	-	-	(11 711,00901)
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(2 649,79574)	-	-	-	-	(2 649,79574)
17	обязательства по аренде	-	-	(2 649,79574)	-	-	-	-	(2 649,79574)
18	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(9 061,21327)	-	-	-	-	-	-	(9 061,21327)
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(234,93472)	-	-	-	-	-	-	(234,93472)
20	расчеты с прочими кредиторами	(0,20000)	-	-	-	-	-	-	(0,20000)
21	прочее	(8 826,07855)	-	-	-	-	-	-	(8 826,07855)
22	Прочее	-	(2 189,79301)	-	-	-	-	-	(2 189,79301)
23	Итого обязательств	(9 061,21327)	(2 189,79301)	(2 649,79574)	-	-	-	-	(13 900,80202)
24	Итого разрыв ликвидности	1 955 614,22568	45 685,35023	991 332,98156	319 397,76204	529 039,21644	495 574,86772	1 283 967,57832	5 620 611,98199

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2025 г.

Таблица 31.11
тыс.руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	3	
1	Денежные средства	889 868,77812		889 868 778,12
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 555 144,38597	396 879,92493	1 952 024,31090
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	383 891,56119		383 891,56119
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	1 171 252,82478	396 879,92493	1 568 132,74971
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 453 916,59290		3 453 916,59290
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	203 338,26972		203 338,26972
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 250 578,32318		3 250 578,32318
8	Прочее	260,801,62		260,801,62
9	Итого активов	5 899 190,558,61	396 879,92493	6 296 070,48354

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 879,33006		11 879,33006
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 741,58885		1 741,58885
12	прочая кредиторская задолженность	10 137,74121		10 137,74121
13	Прочее	2 345,99628		2 345,99628
14	Итого обязательств	14 225,32634		14 225,32634
15	Чистая балансовая позиция	5 884 965,23227	396 879,92493	6 138 160,58681

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 31.11
тыс.руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	3	
1	Денежные средства	1 134 779,78826		1 134 779,78826
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	720 070,52480	477 176,73982	1 197 247,26462
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	517 548,60482		517 548,60482
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	202 521,91998	477 176,73982	679 698,65980
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 819 711,83703	-	3 819 711,83703
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	736 837,65880		736 837,65880
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 082 874,17823		3 082 874,17823
8	Прочее	322,49892		322,49892
9	Итого активов	5 674 884,64901	477 176,73982	6 152 061,38883

Раздел II. Обязательства

10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 711,00901		11 711,00901
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 649,79574		2 649,79574
12	прочая кредиторская задолженность	9 061,21327		9 061,21327
13	Прочее	2 189,79301		2 189,79301
14	Итого обязательств	13 900,80202		13 900,80202
15	Чистая балансовая позиция	6 138 160,58681	477 176,73982	6 138 160,58681

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен на 31.12.2025 г.

Таблица 31.12
тыс.руб.

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс IMOEX	-15%	-14804,56523	-11103,42392
2	Индекс IMOEX	15%	14804,56523	11103,42392

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен на 31.12.2024 г.

Таблица 31.12
тыс.руб.

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс IMOEX	-15%	-18549,77845	-14839,82276
2	Индекс IMOEX	15%	18549,77845	14839,82276

Примечание 32. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 32.01
тыс.руб.

Номер строки	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	Уровень иерархии финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется Фондом на каждую дату расчета СЧА по Правилам определения текущей стоимости активов. Причина перевода между уровнями 1 и 2 - наличие/отсутствие активного рынка.
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	Уровень иерархии финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется Фондом на каждую дату расчета СЧА по Правилам определения текущей стоимости активов. Причина перевода между уровнями 1 и 2 - наличие/отсутствие наблюдаемых данных.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Применяемые методы оценки справедливой стоимости 2 уровня иерархии определены в Правилах СЧА

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 32.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 936 872,17929	15 152,13161	1 952 024,31090
2	финансовые активы, в том числе:	1 936 872,17929	15 152,13161	1 952 024,31090
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 936 872,17929	15 152,13161	1 952 024,31090
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	383 891,56119	-	383 891,56119

5	долевые ценные бумаги	383 891,56119	-	383 891,56119
6	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	1 552 980,61810	15 152,13161	1 568 132,74971
7	долговые ценные бумаги	1 552 980,61810	15 152,13161	1 568 132,74971

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 32.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 068 946,01464	128 301,24998	1 197 247,26462
2	финансовые активы, в том числе:	1 068 946,01464	128 301,24998	1 197 247,26462
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 068 946,01464	128 301,24998	1 197 247,26462
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	517 548,60482	-	517 548,60482
5	долевые ценные бумаги	517 548,60482	-	517 548,60482
6	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	551 397,40982	128 301,24998	679 698,65980
7	долговые ценные бумаги	551 397,40982	128 301,24998	679 698,65980

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

Таблица 32.04
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6

1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	45 915,93467	4 297 869,43635	4 343 785,37102	4 343 785,37102
2	денежные средства, в том числе:	-	889 868,77812	889 868,77812	889 868,77812
3	расчетные счета	-	269 211,57333	269 211,57333	269 211,57333
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	620 657,20479	620 657,20479	620 657,20479
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	45 915,93467	3 408 000,65823	3 453 916,59290	3 453 916,59290
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	45 915,93467	157 422,33505	203 338,26972	203 338,26972
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 915,93467	-	45 915,93467	45 915,93467
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	157 422,33505	157 422,33505	157 422,33505
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	3 250 578,32318	3 250 578,32318	3 250 578,32318
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	3 250 578,32318	3 250 578,32318	3 250 578,32318
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	11 879,33006	11 879,33006	11 879,33006
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 741,58885	1 741,58885	1 741,58885
13	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	1 741,58885	1 741,58885	1 741,58885
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	10 137,74121	10 137,74121	10 137,74121
15	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	388,68076	388,68076	388,68076
16	расчеты с прочими кредиторами	-	0,75000	0,75000	0,75000
17	прочее	-	9 748,31045	9 748,31045	9 748,31045

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

Таблица 32.04
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	734 202,05064	4 220 289,57465	4 954 491,62529	4 954 491,62529
2	денежные средства, в том числе:	-	1 134 779,78826	1 134 779,78826	1 134 779,78826
3	расчетные счета	-	234 808,42801	234 808,42801	234 808,42801
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	899 971,36025	899 971,36025	899 971,36025
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	734 202,05064	3 085 509,78639	3 819 711,83703	3 819 711,83703
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	734 202,05064	2 635,60816	736 837,65880	736 837,65880
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 202,05064	-	734 202,05064	734 202,05064
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 635,60816	2 635,60816	2 635,60816
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	3 082 874,17823	3 082 874,17823	3 082 874,17823
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	3 082 874,17803	3 082 874,17803	3 082 874,17803
11	прочее	-	0,00020	0,00020	0,00020
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	11 711,00901	11 711,00901	11 711,00901
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 649,79574	2 649,79574	2 649,79574
14	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	2 649,79574	2 649,79574	2 649,79574
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	9 061,21327	9 061,21327	9 061,21327
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	234,93472	234,93472	234,93472
17	расчеты с прочими кредиторами	-	0,20000	0,20000	0,20000
18	прочее	-	8 826,07855	8 826,07855	8 826,07855

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 33.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	1 604,96410	1 604,96410
21	Прочие активы	126,30000	-	-	126,30000
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 741,58885	1 741,58885
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	1 741,58885	1 741,58885
33	Прочие обязательства	-	20,66973	-	20,66973

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 33.01
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	2 621,84873	2 621,84873
21	Прочие активы	126,30000	-	-	126,30000
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 649,79574	2 649,79574
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 649,79574	2 649,79574
33	Прочие обязательства	-	7,18291	-	7,18291

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 г.

Таблица 33.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	6 525,96690	6 525,96690
25	Общие и административные расходы	(1 515,60000)	267,98161	2 220,36000	972,74161

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 33.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	(302,90000)	(302,90000)
25	Общие и административные расходы	(1 864,44196)	222,82286	2 092,32000	450,70090

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 4 квартал 2025 г.

Таблица 33.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Общие и административные расходы	(378,90000)	65,92352	558,00000	245,02352

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 4 квартал 2024 г.

Таблица 33.02
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Общие и административные расходы	(378,90000)	48,72297	523,08000	192,90297

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.03
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	267,98161	222,82286
6	Итого	267,98161	222,82286

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу (За последний квартал)

Таблица 33.03
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	65,92352	48,72297
6	Итого	65,92352	48,72297

Примечание 34. События после окончания отчетного периода

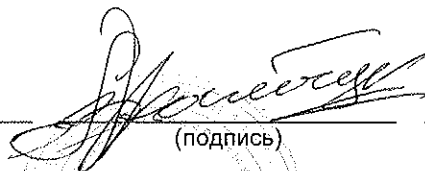
<p>Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>События после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на компанию, произошедшие в течение 2025 года (до даты подписания бухгалтерской отчетности за 2025 год) и не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, отсутствуют.</p> <p>Решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением выделяемого фонда к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято Собранием акционеров АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» 29.02.2024 года.</p> <p>Созданное общество подлежит одновременному присоединению к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в соответствии со ст. 19.1. (Особенности разделения или выделения общества, осуществляемых одновременно со слиянием или присоединением) Федерального закона «Об акционерных обществах».</p> <p>Поскольку в Инвестиционную группу «Русские Фонды» входит еще один НПФ (АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды»), дочерней организацией которого является АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», предлагающий организациям и гражданам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения те же услуги, что и АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», руководство Инвестиционной группы приняло решение оптимизировать в этой части деятельность Фондов. Решено разделить предложение Фондов на рынке услуг НПО. Предполагается, что АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» будет выплачивать исключительно пожизненные негосударственные пенсии, в то время как АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» предложит пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника и срочные пенсии. Во всем остальном деятельность фондов будет осуществляться на тех же принципах, что и прежде.</p> <p>Полное фирменное наименование создаваемого общества: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (сокращенное наименование АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»). Предполагаемое место нахождения создаваемого общества: г. Москва. Разделительный баланс на дату 31.12.2023 г. в рамках реорганизации подписан 29.01.2024 г. Присоединяющий фонд обязуется выкупить собственные обыкновенные акции в количестве 10 000 (Десять тысяч) штук, в которые будут конвертированы обыкновенные акции Присоединяемого фонда. Способ размещения: путем приобретения акций акционерного общества, создаваемого путем выделения, самим реорганизуемым в форме выделения юридическим лицом и одновременно с их погашением при конвертации в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение.</p> <p>При присоединении акционерного общества, создаваемого в результате выделения, не осуществляется размещение ценных бумаг акционерного общества, к которому осуществляется присоединение. При реорганизации 100% (сто процентов) обыкновенных акций Присоединяемого фонда в количестве 200 000 (Двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей будут конвертироваться в 10 000 (Десять тысяч) штук обыкновенных акций Присоединяющего фонда номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей, выкупленных с коэффициентом конвертации 0,05 (Ноль целых пять сотых). Постановлением Апелляционной инстанции (Девятого арбитражного апелляционного суда) 17.02.2026 было оставлено в силе Решение Арбитражного суда г. Москвы от 01.12.2025 по делу № А40-202129/25, которым был признан незаконным отказ Банка России в реорганизации Фондов.</p>
---	--

После этого, 12.03.2026 Банком России принято решение о согласовании проведения реорганизации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (ОГРН 1145658026018) (далее – АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды») в форме присоединения к нему Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (далее – АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»), создаваемого в результате реорганизации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь» (ОГРН 1167700051727) в форме выделения, а также о государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды», и о государственной регистрации устава АО «НПФ «ВЭФ.ВФ».

Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)



Михальчук В. Ю.
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

24.04.2026 0:00:00

