

Приложение 1 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года N 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
71131000000	39364577	1148600001065	8601999494	56/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра,
г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства		13 238	39 887	556 919
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		29 819 017	15 156 119	23 098 518
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		29 819 017	15 156 119	23 098 518
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-
6	долговые инструменты		-	-	-
7	долевые инструменты		-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6 349 769	16 391 839	6 581 434
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5 130 783	15 220 358	6 345 446
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		1 218 986	1 171 481	235 989
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		59 429	41 204	24 560
12	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		19 802	13 548	7 756

13	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		39 627	27 656	16 804
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия		100 234	100 234	100 234
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		8 319	7 895	6 874
20	Основные средства и капитальные вложения в них		100 720	107 539	100 467
21	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	-
22	Отложенные налоговые активы		19 011	25 721	51 597
23	Прочие активы		11 577	17 193	19 720
24	Итого активов		36 481 314	31 887 632	30 540 323
Раздел II. Обязательства					
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-	-
26	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
27	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-	-
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		227 395	136 424	80 597
29	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		-	-	-
30	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		-	-	-
31	прочая кредиторская задолженность		227 395	136 424	80 597
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-
33	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		30 974 694	27 607 094	26 924 009
34	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		19 645 534	18 229 439	17 222 072
35	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		11 329 159	9 377 655	9 701 938

36	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	-	-	-
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	103 633	48 839	20 351
38	Отложенные налоговые обязательства	93	26	-
39	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-
40	Прочие обязательства	51 836	48 149	35 876
41	Итого обязательств	31 357 650	27 840 532	27 060 833
Раздел III. Капитал				
42	Уставный капитал	327 615	327 615	327 615
43	Добавочный капитал	58 719	58 719	58 719
44	Резервный капитал	17 514	17 514	17 514
45	Собственные акции, принадлежащие обществу	-	-	-
46	Резервы	-	-	-
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4 719 815	3 643 251	3 075 641
48	Итого капитала	5 123 664	4 047 100	3 479 490
49	Итого капитала и обязательств	36 481 314	31 887 632	30 540 323

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

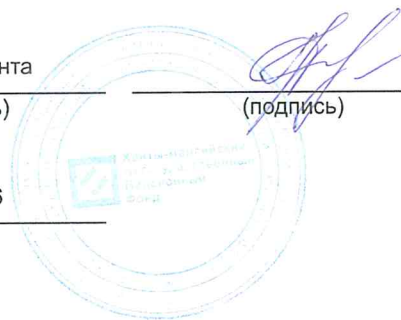
И.о. Президента
(должность)

(подпись)

Т.Н. Почекайло
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

02.04.2026



Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
71131000000	39364577	1148600001065	8601999494	56/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА за 2025 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

Код формы по ОКУД 0420202
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		2 048 225	2 169 576
2	суммы, связанные с оказанием услуг		2 048 225	2 169 576
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		-	-
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(2 044 809)	(2 151 515)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		-	-
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		-	-
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		-	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(2 044 809)	(2 151 515)
9	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		-	-
10	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		3 416	18 061
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
11	Процентные доходы		5 134 851	3 858 412
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		1 065 667	(80 637)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 065 667	(80 637)
14	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		-	-

15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
17	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		700	(472)
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		700	(472)
22	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-
24	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(42 338)	-
25	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		124 434	48 159
26	Процентные расходы		-	-
27	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		-	-
28	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(4 591 248)	(2 728 217)
30	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		1 692 065	1 097 245
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
31	Общие и административные расходы		(527 808)	(399 110)
32	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
33	Прочие доходы		3 521	4 772
34	Прочие расходы		(2 103)	(93 091)
35	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(526 391)	(487 429)
36	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 169 090	627 877
37	Налог на прибыль, в том числе:		(134 599)	(79 408)
38	текущий налог на прибыль		(127 822)	(53 508)
39	отложенный налог на прибыль		(6 778)	(25 901)
40	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
41	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 034 491	548 469

Раздел IV. Прочий совокупный доход				
42	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
43	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
44	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
45	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
48	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
50	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
51	изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-
52	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-
53	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
54	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
55	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
56	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
57	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	влияние налога на прибыль, связанного с изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
59	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		-	-
60	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
61	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
62	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
63	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
64	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-

65	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
66	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
67	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
68	реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
69	налог на прибыль, связанный с реклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
70	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
71	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
72	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
73	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
74	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
75	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
76	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
77	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
78	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
79	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
80	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		-	-
81	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
82	налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
83	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
84	налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка		-	-
85	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
86	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
87	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		-	-
88	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		1 034 491	548 469

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

И.о. Президента
(должность)

(подпись)

Т.Н. Почекайло
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

02.04.2026



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

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
71131000000	39364577	1148600001065	8601999494	56/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА за 2025 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

Код формы по ОКУД 0420203

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, принадлежащие обществу	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
			1	2	3		4	5	6		7	8		9	10					11
1	Остаток на 01.01.2024 г.		327 615	58 719	17 514	-	931 478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931 478	2 120 727	3 456 053
2	Изменения вследствие ретроспективного исправления выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	(931 478)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(931 478)	954 915	23 437
4	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		327 615	58 719	17 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 075 641	3 479 490
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Остаток на 01.01.2024 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 075 641	3 479 490
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548 469	548 469

29	Выкуп у акционеров (продажа, погашение) собственных акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(551)	(551)
31	Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Прочие распределения в пользу акционеров	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42 624	42 624
34	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:	327 615	58 719	17 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 719 815	5 123 664
35	компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

И.о. Президента
(должность)



(подпись)

Т.Н. Почекайло

Фамилия, имя, отчество

Дата подписания отчетности

02.04.2026

Приложение 4 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года N 727-П
"О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой)
отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
71131000000	39364577	1148600001065	8601999494	56/2

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

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»
АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г.
Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 067 600	1 301 373
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(3 246 707)	(3 315 126)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(18 236)	(15 269)
4	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(161 942)	(131 186)
6	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(132 876)	(74 410)
7	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(18 907)	(17 331)
8	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		16 917 214	13 927 006
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(30 488 440)	(6 066 975)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(146 087)	(150 727)
11	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		106 167	36 768
12	Проценты уплаченные		-	-
13	Проценты полученные		5 088 696	3 846 715
14	Уплаченный налог на прибыль		(73 626)	(25 626)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		49 457	29 616
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(10 057 686)	9 344 828
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
18	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-

19	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(427)	(9 605)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 751)	(2 715)
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
23	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
24	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
25	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
26	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
27	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
28	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
29	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевых инструментов		-	-
30	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевых инструментов		-	-
31	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 257 175 807	1 093 370 792
32	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 248 579 548)	(1 102 844 600)
33	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
34	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
35	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 674)	-
36	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 589 407	(9 486 127)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
37	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
38	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
39	Поступления от привлечения кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
40	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-	-
41	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	-
42	Поступления от выпуска акций		-	-
43	Поступления от продажи собственных акций, принадлежащих обществу		-	-
44	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций		-	-
45	Выплаченные дивиденды		(548)	(9 940)
46	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
47	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
48	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(548)	(9 940)
49	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 468 826)	(151 239)

50	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		1 483 749	1 634 988
52	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		14 923	1 483 749

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

И.о. Президента
(должность)

(подпись)

Т.Н. Почкайло
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

02.04.2026



Приложение 5
к Положению Банка России
от 29 июня 2020 года N 727-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов
и порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности"

ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	АО «Ханты-Мансийский НПФ» (далее по тексту –«Фонд») осуществляет деятельность на основании лицензии №56/2 от 4 мая 2006 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Основными направлениями деятельности Фонда являются: <ul style="list-style-type: none"> • деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; • деятельность по формированию долгосрочных сбережений; • деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	У Фонда на территории Российской Федерации открыты 3 филиала: г. Нефтеюганск, мкр. 16А, д. 63; г. Нижневартовск, ул. Строителей д.20-А, пом.1002; г. Сургут, ул. Энгельса, д. 11
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Основным акционером Фонда является XXXXXXXXXX (владеет 95,18% уставного капитала Фонда). Место нахождения: Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица XXXXXXXXXX. Лицо, являющееся конечным собственником Фонда -- XXXXXXXXXX (владеет 100% уставного капитала XXXXXXXXXX)
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	XXXXXXXXXX
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	XXXXXXXXXX
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	103 человека (на 31 декабря 2024 год: 99 человек)

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 показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Фактор – Влияние изменений законодательства в сфере обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений</p> <p>В соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», граждане имеют право на пенсию по старости. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством Российской Федерации.</p> <p>В 2025–2026 годах продолжилось совершенствование законодательства в части правил исчисления стажа и уточнения списков профессий, дающих право на досрочное пенсионное обеспечение, что влияет на структуру обязательств пенсионной системы и, косвенно, на деятельность негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>Начиная с 1 января 2019 года Правительством инициирована пенсионная реформа – повышение пенсионного возраста для мужчин и женщин, в результате которой происходит поэтапное увеличение возраста выхода на пенсию на 5 лет (с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин). Изменения будут происходить поэтапно в течение переходного периода, который составит 10 лет и завершится в 2028 году.</p> <p>Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее по тексту – «СФР»), до 2023 года - Пенсионный фонд Российской Федерации (далее по тексту – «ПФР»). Пенсия по старости состоит из страховой и накопительной частей. Страховая составляющая пенсии по старости определяется на основе уплаченных страховых взносов в СФР работодателями застрахованного лица. Государство несет ответственность по обязательствам СФР перед застрахованными лицами в отношении страховой части пенсии. Накопительная составляющая пенсии по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет взносов, уплаченных в СФР и негосударственные пенсионные фонды (далее по тексту – «фонды») работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов застрахованных лиц и доходов от инвестирования этих взносов. Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные сбережения из СФР в негосударственный пенсионный фонд, а также обратно в СФР или другой фонд. С 2024 года застрахованное лицо вправе перевести пенсионные накопления в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений (см. ниже).</p> <p>С 2014 года введен мораторий на формирование накопительной части пенсии граждан. В 2023 году в закон № 167-ФЗ внесено изменение, в соответствии с которым нормы об определении сумм страховых взносов, начисляемых на накопительную пенсию, прекратили действие, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>С 01.07.2024 изменился порядок определения права застрахованного лица на единовременную выплату: единовременная выплата осуществляется если размер накопительной пенсии, рассчитанный на день ее назначения равен, или составляет менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. Законом № 632-ФЗ внесены соответствующие изменения в Закон № 360-ФЗ, Закон № 424-ФЗ; внесены изменения в подзаконные акты.</p> <p>С 2019 года Приказом Минтруда России от 17.12.2018 N 812н "Об установлении требований к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации либо из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд при личном обращении застрахованного лица или его представителя в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации" установлены новые требования к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из СФР Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в СФР либо досрочном переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, а именно предусмотрены только 2 способа: путем личного обращения (или через представителя по нотариальной доверенности) в клиентские службы СФР очно или посредством портала госуслуг.</p> <p>С 2023 года действует Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», устанавливающий правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав участников, регулирует отношения между субъектами системы гарантирования прав участников, определяет порядок и условия выплаты гарантийного возмещения.</p> <p>Фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, подлежат включению в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников.</p> <p>Фонды получили обязанность уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов и другие обязанности.</p> <p>Пенсионные резервы теперь включают в себя средства гарантийного возмещения, полученного в - соответствии с Законом № 555-ФЗ; средства гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда.</p> <p>Также с 2023 года фонды не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Фонды обязаны осуществлять проверку необходимости гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное возмещение резервов покрытия пенсионных обязательств.</p> <p>С 01.01.2024 начала действовать ст. 35.4 Закона № 75-ФЗ, регулирующая вознаграждение и оплату расходов Фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, управляющей компании, специализированного депозитария. Установлено, что вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.</p> <p>Внесены изменения в части порядка расчета и максимального размера постоянной и переменной части вознаграждения фондов, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ст. 36.23 Закона № 75-ФЗ).</p> <p>Изменен порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 27 Закона 75-ФЗ). Такой доход после вычета вознаграждения фонда направляется на пополнение соответствующих пенсионных резервов, пенсионных накоплений.</p> <p>Дополнительно к информации, раскрывавшейся фондами на своем официальном сайте в соответствии со ст. 35.1 Закона № 75-ФЗ фонды раскрывают информацию, связанную с формированием долгосрочных сбережений, а также информацию о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых фондом при назначении указанных выплат.</p> <p>С 01.07.2024 начало действовать законодательное регулирование порядка и сроков рассмотрения фондами обращений физических и юридических лиц, связанных с осуществлением фондами деятельности, предусмотренной Законом № 75-ФЗ (ст. 14.3 Закона № 75-ФЗ). Установлен срок рассмотрения обращений 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иной срок не установлен федеральными законами. Установлен перечень обстоятельств, когда фонд может не отвечать на обращение по существу.</p> <p>С 01.01.2025 в порядок устранения по требованию Банка России последствий нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 34.2 Закона № 75-ФЗ) включены дополнительные обстоятельства проверки: соблюдение требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.</p> <p>С 01.03.2025 расширен перечень событий, о которых фонды обязаны уведомлять Банк России (о возложении, прекращении временного исполнения обязанностей и т.п.) (изменения в п. 7,9 ст. 6.2. Закона № 75-ФЗ).</p> <p>В соответствии с ч.3 – 5 ст. 2 Закона № 75-ФЗ фонды вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора при соответствии условиям.</p> <p>01.01.2024 вступили в силу изменения в Закон № 75-ФЗ, внесенные Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 25.12.2023), Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части формирования долгосрочных сбережений граждан. Программа долгосрочных сбережений (далее - ПДС) позиционируется как новый инструмент, который позволит гражданам, не имеющим специальных знаний в области инвестиций, сформировать долгосрочные сбережения и получать дополнительный доход в будущем. Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>Долгосрчные сбережения формируются за счет собственных средств граждан, средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, которые можно перевести в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, государственного софинансирования (дополнительные стимулирующие взносы), а также дохода от размещения соответствующих средств пенсионных резервов.</p> <p>Софинансирование может составить для гражданина до 36 тыс. руб. в год в течение 10 лет, при этом софинансирование дифференцируется в зависимости от размера собственных взносов гражданина и ежемесячного дохода гражданина в соотношении от 1 к 1 до 1 к 4.</p> <p>Предусмотрен налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан. Все внесенные в Программу средства, включая доход от их инвестирования, застрахованы государством на сумму 2,8 млн рублей. Максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов.</p> <p>Минимальный срок формирования сбережений - 15 лет или достижение возраста 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин. Досрочно, без потери доходности, средства долгосрочных сбережений можно использовать в случае особых жизненных ситуаций (оплата дорогостоящего лечения участника ПДС, потеря кормильца участником).</p> <p>Все сформированные средства гражданина (за вычетом уже выплаченных) в случае его смерти передаются по наследству правопреемникам, кроме случая, когда участнику ПДС уже были назначены пожизненные периодические выплаты.</p> <p>В 2025–2026 годах в налоговое законодательство Российской Федерации внесен ряд изменений, направленных на дополнительное стимулирование граждан к участию в программе долгосрочных сбережений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • увеличение лимита и унификация налогового вычета. С 1 января 2025 года (фактически для взносов, заявляемых к вычету в 2026 году) вступили в силу изменения, увеличивающие максимальную сумму взносов, с которой предоставляется социальный налоговый вычет на долгосрочные сбережения (Федеральный закон от 29.10.2024 № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Лимит вырос со 150 000 до 400 000 рублей в год. Это позволяет участнику ПДС вернуть из уплаченного НДФЛ до 52 000 рублей (при ставке 13%). Данный лимит стал единым для всех долгосрочных финансовых инструментов: ПДС, индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3) и договоров долгосрочного страхования жизни; • льготный порядок налогообложения выплат. Законодательно закреплен льготный порядок налогообложения доходов, полученных по ПДС (Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ)). Выплаты в рамках программы облагаются НДФЛ по пониженным ставкам 13% или 15% в зависимости от размера налоговой базы, без применения прогрессивных ставок 18–22%, что уравнивает их с налогообложением пенсионных выплат; • изменение условий для получения вычета. Федеральным законом от 17.11.2025 № 418-ФЗ от 17.11.2025 «О внесении изменений в статью 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации» уточнены критерии для получения вычета. право на вычет теперь зависит не от возраста участника, а от факта обращения за выплатами. минимальный срок действия договора для сохранения права на ранее полученные вычеты (в случае досрочного расторжения без уважительных причин, таких как потеря кормильца или необходимость дорогостоящего лечения) составляет не менее 5 лет для договоров, заключенных в 2024–2026 годах;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<ul style="list-style-type: none"> • упрощение порядка получения вычета. С 2026 года активно внедряется упрощенный порядок получения вычета (Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ). Негосударственные пенсионные фонды обязаны передавать данные о взносах граждан в Федеральную налоговую службу. Начиная с марта 2026 года, участники ПДС получают в личных кабинетах на сайте ФНС предзаполненные заявления на вычет за 2025 год, что позволяет получать возмещение без подачи декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов; • стимулы для работодателей. Для работодателей, участвующих в софинансировании долгосрочных сбережений своих сотрудников, предусмотрены льготы (Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ). Расходы на эти цели в размере до 12% от зарплаты работника разрешено включать в затраты при исчислении налога на прибыль, а сами такие суммы не облагаются страховыми взносами <p>В 2026 году продолжилась корректировка нормативной базы, касающейся оснований для назначения пенсий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Постановлением Правительства РФ от 19.01.2026 № 11 внесены изменения в правила подсчета страхового стажа. В частности, снято ограничение на максимальный период (не более 6 лет в общей сложности) включения в стаж периодов, что может повлиять на расчет пенсионных прав застрахованных лиц. Также уточнены правила исчисления периодов работы в сельской местности для установления повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии • Приказом Минтруда России от 21.01.2026 № 17н (вступил в силу 7 марта 2026 года) установлено тождество наименований профессий для отдельных категорий работников, занятых на горных работах (электромонтеры связи и электромонтеры устройств сигнализации), что расширяет круг лиц, имеющих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в связи с особыми условиями труда <p>Указанные выше события, включая продолжающееся развитие нормативной базы в смежных областях пенсионного обеспечения, могут повлечь изменение структуры спроса на пенсионные продукты и продуктовую линейку Фонда, что окажет влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда, размер которого в настоящее время сложно предсказать.</p> <p>Фактор – Экономическая конъюнктура</p> <p>В 2025 году российская экономика и инвестиции столкнулись с геополитической напряженностью, санкциями, трансформацией налоговой системы и высокими кредитными ставками. Несмотря на это, экономика России продемонстрировала устойчивость в условиях глобальной нестабильности, в то время как экономики многих других стран испытывали трудности. В России открываются новые производства, растет доля несырьевых отраслей, усиливаются цифровые платформы. Государство выполняет социальные обязательства, индексируя пенсии и развивая систему льгот.</p> <p>В 2025 году инфляция в России замедлилась до 5,59% (9,52% в 2024). Инфляционные ожидания выросли, что может помешать дальнейшему снижению инфляции. Российская экономика приближается к сбалансированному росту, экономическая активность растет умеренно, но неравномерно по отраслям. Внутренний спрос поддерживается увеличением доходов населения, кредитованием и бюджетными расходами. Напряженность на рынке труда снижается.</p> <p>В 2025 году российская нефтегазовая отрасль столкнулась со снижением доходов бюджета и изменением структуры экспорта. Добыча нефти составила 510 – 516 млн тонн, не достигнув квоты ОПЕК+ (9,53 млн барр./сутки). Экспорт нефти остался на уровне 240 млн тонн, но в октябре отмечено его сокращение на 2%, а выручка упала на 2,81%. Средняя цена Urals снизилась с \$67,7 в январе до \$55–58 за баррель летом-осенью, а дисконт к Brent составил рекордные \$20-25 за баррель. Газодобыча за январь-октябрь</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>выросла на 4,3% до 540,2 млрд куб. м, но итоговые показатели, вероятно, будут ниже прошлогодних из-за сокращения экспорта газа.</p> <p>В 2025 году рубль рекордно укрепился к доллару (на 30%, до 79,50 руб./\$), евро (на 20,5%, до 93,45 руб./€) и юаню (на 18%, до 11,2285 руб./CNY), став лидером среди мировых валют. Причины: высокая база 2023-2024 годов, жесткая политика Банка России и девальютация экономики.</p> <p>В 2025 году работа финансового рынка шла в условиях жесткой денежно-кредитной политики. Центральный Банк (далее – ЦБ) первые полгода удерживал ключевую ставку на уровне 21% годовых. Затем инфляция замедлилась, что позволило регулятору пересмотреть свои решения в сторону снижения ставки. В декабре 2025 года ЦБ принял решение снизить ключевую ставку до 16%. Снижение ставки вызвало оживление на рынке облигаций. Ставки по вкладам начали снижаться. На этом фоне облигации стали более привлекательными с точки зрения выгоды, и инвесторы спешили зафиксировать высокую доходность на годы вперед. Произошла смена приоритетов: инвесторы начали массово переводить деньги из банковских вкладов в ценные бумаги, стремясь сохранить доходность своего капитала.</p> <p>Рынок облигаций федерального займа (ОФЗ) продемонстрировал уверенный рост. Это произошло на фоне замедления инфляции и смягчения денежно-кредитной политики Банка России. Ценовой индекс гособлигаций RGBI за год вырос на 10,7% (до 118,03 пункта). Средняя доходность ОФЗ, входящих в состав индикатора, опустилась с 16,43% до 14,4% годовых. Минфин РФ за год смог разместить облигации на общую сумму 8,266 трлн рублей по номиналу. По итогам девяти месяцев 2025 года доля облигаций в портфелях частных клиентов брокеров достигла 38% — это рекордно высокое значение с 2020 года. Рынок корпоративных облигаций к 30 сентября 2025 года увеличился на 22% год к году, до 34,5 трлн рублей. Корпоративные облигации с инвестиционным рейтингом стали самым доходным активом на российском рынке с начала 2025 года, показав рублевую доходность до 34,5%.</p> <p>Несмотря на отдельные успешные истории, рынок акций в 2025 году в целом не смог показать устойчивого роста. Высокие ставки, давление на корпоративные прибыли и геополитическая неопределенность продолжали ограничивать интерес инвесторов к рисковому активу. По сравнению с 2024 годом количество IPO на российском рынке снизилось от 2024 года, и так и не стало полноценным источником привлечения капитала. Большую часть года компании не были готовы выходить на публичный рынок из-за низких оценок и ограниченного спроса на риск. Индекс Мосбиржи по итогам года снизился на 4,04% - с 2883,04 до 2766,62 пункта. Однако индекс полной доходности, учитывающий динамику котировок и дивиденды, вырос на 2,94% - с 7112,22 до 7321,15 пункта.</p> <p>Дальнейшее развитие событий во многом зависит от того, как будут оцениваться рынками геополитические риски, а также проходить восстановительные процессы в мировой и российской экономике. Эти факторы создают широкий диапазон вероятных траекторий развития событий.</p>
	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>В целом, указанные выше события оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация в России характеризуется крайне высокой степенью неопределенности и геополитической напряженности и может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда.</p> <p>Руководство Фонда считает, что предприняты надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	3	4
1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также активов и обязательств по пенсионной деятельности, оцениваемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за сопоставимый период были расклассифицированы в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года следующих ОСБУ, которые основаны в том числе на требованиях МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению на территории Российской Федерации с 1 января 2025 года: - Положение Банка России от 29.06 2020 №727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»; - Положение Банка России от 01.08 2022 №803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»; - Положение Банка России от 29.06 2020 №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»; - Положение Банка России от 23.09 2021 №773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»; - Положение Банка России от 23.09 2021 №776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»; - Положение Банка России от 21.05 2024 №838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений».
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В связи с началом применения Фондом с 01.01.2025 положений МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда», 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. 1 января 2025 года Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17 и первоначально применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9. Входящие остатки на 01.01.2025 были сформированы с учетом информационного письма Банка России от

		27.12.2022 № ИН-012-17/142 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности». В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд осуществил реклассификацию финансовых активов, а также сформировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного репо, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах, дебиторская задолженность) по состоянию на 31.12.2024 и 01.01.2024.
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024.
6	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024.

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 показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>В процессе обычной деятельности Фонда суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Фонда, являются обоснованными в соответствии с учетной политикой. Основные суждения и допущения руководства Фонда применяются в отношении оценочных значений, указанных в строке 2, а также в отношении подхода к классификации финансовых вложений.</p> <p>При принятии решений в отношении подходов к классификации финансовых активов Фонд применяет суждения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов в следующем финансовом году.</p>
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)	<p>Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки Фонд применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности и иным финансовым активам. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса дебиторов, или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств. Фонд использует свою профессиональную оценку при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности и иным финансовым активам для отражения текущих обязательств.</p> <p>Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения</p>

		<p>включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.</p> <p>Возмещаемость отложенного налогового актива Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Суждение включает учет таких исходных данных, как сохранение текущего количества клиентов Фонда, получение постоянной и переменной части вознаграждения, оптимизация стоимости ведения пенсионного счета.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств (проверку адекватности обязательств) путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков. Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p>
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Фонда. Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам.
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	<p>При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора.</p> <p>В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков:</p> <p>а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий.</p> <p>б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;</p> <p>с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;</p> <p>В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом</p>

		<p>информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования.</p> <p>Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков).</p> <p>Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход "снизу-вверх". В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.</p>
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При оценке финансовых инструментов Фонд руководствуется Положением Банка России 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», а также МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – СС ЧПУ), первоначально признаются по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус любое</p>

		<p>списание (напрямую или с использованием счета резервов), отражающее обесценение или невозможность взыскания задолженности. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием эффективной процентной ставки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.</p>
7	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, стоимость которых выражена в иностранной валюте осуществляется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. 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. • По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. • Переоценка денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, номинированному в иностранной валюте, производится по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Разницы, возникающие при погашении или пересчете, признаются в составе прибыли или убытка. • Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Последующее признание, и при необходимости переоценка, данных активов осуществляется в рублях.

8	Непрерывность деятельности	<p>Данная бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и не имеет намерений или необходимости в ее прекращении.</p> <p>При этом Фонд сталкивается с рядом негативных факторов, влияющих на результативность его деятельности, в том числе: ухудшение внешних экономических условий вследствие страновых финансово-экономических санкций, концентрация рынка негосударственного пенсионного обеспечения и усиление конкуренции; наличие в составе активов средств пенсионных резервов вложений в строительные проекты, что обуславливает их ограниченную ликвидность и восприимчивость к таким показателям, как покупательский спрос, инфляция и ценообразование в строительстве.</p> <p>Инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений характеризуется высокой консервативностью и низким уровнем риска.</p> <p>Инвестиционный портфель средств пенсионных резервов характеризуется приемлемым уровнем риска в связи с наличием помимо финансовых активов вложений в строительные проекты, исторически сложившиеся до 2010 года. По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность строительных компаний перед Фондом в портфеле средств пенсионных резервов (в составе доверительного управления, а также активов закрытых паевых инвестиционных фондов, паями которых владеет Фонд) равна 398 081 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 540 009 тыс. руб.), что, соответственно, составляет 3,12 процентов от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 декабря 2024 года – 5,02 процентов).</p> <p>В целях повышения ликвидности инвестиционного портфеля средств пенсионных резервов и обеспечения достаточности активов при стресс-тестировании по сценариям Банка России Фондом реализуется комплекс мероприятий по поэтапному сокращению доли паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов и погашению дебиторской задолженности строительного проекта.</p> <p>За 12 месяцев 2025 года сумма погашения паёв закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов составила 522 126 тыс. руб. (за 2024 год – 958 798 тыс. руб.), погашение строительными компаниями дебиторской задолженности перед Фондом денежными средствами не производилось (за 2024 год – 356 614 тыс. руб.). Дальнейшее погашение дебиторской задолженности строительных компаний перед Фондом зависит от реализации строительных проектов в г. Сургут, г. Нижневартовск на имеющихся земельных участках и планируемых к приобретению (получению в аренду). На дату составления отчетности строительные проекты завершены (введены в эксплуатацию), выполняется передача квартир и/или гарантийное сопровождение в период установленного срока гарантии (готовые жилые дома в Сургуте, Нижневартовске, Ханты-Мансийске). Сроки начала и реализации будущих строительных проектов зависят от сроков утверждения проекта планировки микрорайона 30 города Сургута и решения вопроса о строительстве социальных объектов. По результатам судебных процессов установлен приоритет застройки на земельных участках в 30 мкрн города Сургута социальных объектов, что</p>
---	----------------------------	---

		<p>увеличивает срок возврата имеющейся дебиторской задолженности строительных компаний перед Фондом и учитывается при определении её справедливой стоимости в учете и отчетности Фонда, независимая оценка рыночной стоимости прав требования не завершена. По состоянию на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности группой строительных компаний Фонда проводятся консультации с администрацией города Сургута и Правительством Автономного округа о порядке дальнейшей застройки имеющихся земельных участков и установлению производственной программы на 3-5 лет. В отчетном году Фонд возобновил мероприятия по выходу из строительного проекта путем прекращения участия в уставных капиталах и реализации принадлежащих ему прав требования к строительным компаниям в составе консолидированной группы Фонда, завершить данные мероприятия планируется в 2026 году. До момента выхода из строительного проекта, Фонд осуществляет сопровождение и контроль строительного бизнеса с целью возврата ранее вложенных средств. При планировании, а также по мере реализации производственной программы со стороны Фонда в целях обеспечения погашения дебиторской задолженности проводится проверка показателей на соответствие текущей рыночной конъюнктуры, утверждается финансовый план строительных проектов и планы продаж объектов недвижимости, далее регулярно (ежеквартально) осуществляется контроль их исполнения.</p> <p>Фондом обеспечено прохождение стресс-тестирования со значительным запасом прочности (по состоянию на 31 декабря 2025 года по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения обязательств выявляется в 100 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам).</p> <p>Особое внимание Фонд уделяет взаимодействию с Банком России в рамках соблюдения законодательных требований и выполнения предписаний регулятора. По состоянию на дату выпуска отчетности неисполненных предписаний Банка России с наступившим сроком исполнения не имеется.</p> <p>Соответственно, непрерывность деятельности Фонда зависит от успешности реализации мероприятий по снижению доли вложений в строительство, соответствия Фонда требованиям регулятора (Банка России), а также развития деятельности по формированию долгосрочных сбережений, что по предварительным оценкам позволит увеличить поступление взносов на негосударственное пенсионное обеспечение на 18% (без учета перевода из средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений и софинансирования).</p> <p>При этом в текущей ситуации нестабильности стоимости нефти, ослабления курса рубля и наличия негативного влияния других экономических и геополитических факторов непрерывность деятельности Фонда сопряжена с рисками изменения стоимости инвестиционных портфелей финансовых активов и замедления реализации строительных проектов.</p> <p>На реализацию строительных проектов влияют повышение цен на строительные материалы и оборудование, волатильность цен на локальных рынках недвижимости, нестабильный спрос, находящийся в зависимости от государственной политики на</p>
--	--	--

		<p>рынке ипотечного кредитования, приоритет социальной застройки на имеющихся участках. Наибольшее влияние указанные последствия и порядок реализации судебных решений окажут на новые строительные проекты, планируемые к реализации на имеющихся земельных участках в последующие годы, что может привести к пересмотру производственной программы (в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры) и увеличению сроков ее реализации.</p> <p>В связи с тем, что вложения Фонда в ценные бумаги характеризуются консервативным подходом, по прогнозам Руководства Фонда влияние санкционной политики на стоимость инвестиционных портфелей финансовых активов не представляет риска для непрерывности деятельности Фонда, и впоследствии, в долгосрочной перспективе будет нивелировано. Целевая доходность, утвержденная Советом директоров Фонда на 2025 год, составляет 17,7 процентов годовых (на 2024 год – 9,5 процента).</p> <p>Правительство Российской Федерации и Банк России принимают активное участие в выработке мер для борьбы с последствиями санкционной политики. По мнению руководства Фонда, данные меры с высокой степенью вероятности приведут к снижению негативных последствий для экономики.</p> <p>В целом, указанные выше события отчетного года оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация характеризуется высокой степенью неопределённости и может существенно отличаться от текущих ожиданий Руководства Фонда на фоне возникновения угрозы рецессии как для российской, так и для мировой экономики как результата текущих тенденций развития геополитической и экономической ситуации.</p> <p>Фонд регулярно осуществляет мероприятия по развитию и совершенствованию своей работы путем создания и реализации современных сервисов (в том числе технологии бездокументарного обслуживания), привлечения новых клиентов и удержания действующей клиентской базы, освоения прогрессивных технологий учета, платежей и информирования клиентов, повышения эффективности инвестиций пенсионных средств и собственного капитала, внедрения управления и контроля за рисками.</p> <p>Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях, действуя в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой, позволяя полностью обеспечивать текущую деятельность, полное выполнение обязательств фонда перед вкладчиками и контрагентами и стабильное развитие Фонда в обозримом будущем.</p>
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.

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	<p>Новые стандарты, поправки и разъяснения, выпущенных Советом по МСФО:</p> <p>1) поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:</p> <p>Поправки касаются классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026;</p> <p>2) МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027;</p> <p>3) новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации»</p> <p>Вступает в силу с 1 января 2027.</p> <p>В настоящее время руководство Фонда оценивает возможное влияние этих изменений на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Классификация активов в состав денежных средств и их эквивалентов осуществляется Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p> <p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются Фондом как денежные эквиваленты (МСФО (IFRS) 7) и отражаются в бухгалтерской отчетности в составе денежных средств при одновременном соблюдении следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств (погашение кредиторской задолженности), а не для инвестиций или иных целей; • имеют короткий срок погашения (до востребования или на срок три и менее месяцев). При этом срочные банковские вклады, заключенные на срок более трех месяцев при наличии в тексте договора условия о досрочном возврате по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств (п.1, п.3 ст.837 ГК РФ), относятся к денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада, за исключением случаев классификации такого актива в качестве денежных эквивалентов по его экономическому содержанию (например, в случаях регулярных выплат (вывода средств из депозита по графику) для осуществления текущих платежей); • могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. <p>Формирование резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам осуществляется согласно Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости (далее по тексту – «АС») в соответствии с порядком, методами расчета и условиями применения, изложенными в МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Расчет АС по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно (на последний день отчетного месяца), а также на каждую дату полного или частичного погашения банковского вклада.</p> <p>Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».</p>

		По денежным средствам, размещенные по договору банковского вклада, формируются резервы под ОКУ в соответствии с Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Признание. Финансовые активы признаются, когда Фонд становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствие со следующей периодичностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ежедневно (на конец каждого рабочего дня) для ЦБ, отнесенных к данной категории и имеющих активный рынок; • ежемесячно (на последний день отчетного месяца) и на дату совершения операции в течение отчетного месяца для ЦБ, отнесенных к данной категории при отсутствии активного рынка. <p>Переоценке подлежит остаток, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ, а также начислению процентных доходов.</p> <p>Прекращение признания финансовых активов. Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Фонд классифицирует в указанную категорию финансовые активы, для которых одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива; - договорные условия обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

		<p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.</p>
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Учет акций акционерных обществ, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, ведется на соответствующем счете второго порядка №601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». В таком случае, акции не подлежат последующей переоценке после первоначального признания и требуют тестирования на обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	При первоначальном признании прочие финансовые активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам. Последующий учет и оценка прочих активов осуществляется в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности;

		<ul style="list-style-type: none"> при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта); в случае несостоятельности или банкротства. При этом, доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается ОСБУ.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование потоков денежных средств отсутствует.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование справедливой стоимости отсутствует.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения отсутствует.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	<p>Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.</p> <p>Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений</p>	<p>При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании (ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и долгосрочных сбережений (ДС), Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия; классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. <p>Договоры НПО и договоры ДС признаются договорами страхования в случае, если Фонд принимает на себя значительный страховой риск, когда при наступлении страхового случая необходимо будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход. При отсутствии страхового риска договоры НПО и договоры ДС признаются инвестиционными договорами с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> договоры с условиями прямого участия; договоры без условий прямого участия. <p>Договоры НПО и договоры ДС являются договорами с условиями прямого участия при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> договорные условия предусматривают участие держателя договора в доле четко определенного пула базовых статей (МСФО 17 пункт В105-В106); Фонд ожидает выплатить держателю договора сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей (МСФО 17 пункт В107); и Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю договора, будет изменяться в зависимости от изменений справедливой стоимости базовых статей (МСФО 17 пункт В107). <p>Фонд агрегирует выпущенные и приобретенные договоры страхования в группы договоров страхования.</p>

		<p>Для этого Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по портфелям договоров страхования; - по уровню прибыльности (обременительности); - по дате выпуска. <p>Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии.</p> <p>Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году.</p> <p>Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к группе договоров страхования, если только это не является следствием модификации договора согласно пункту 72 МСФО 17.</p>
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	<p>Фонд разделяет договоры страхования на следующие портфели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры об ОПС; - договоры НПО, классифицированные как страховые; - договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия; - договоры ДС, классифицированные как страховые; - договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия. <p>Фонд агрегирует все договоры об ОПС в единый портфель. Договоры об ОПС являются договорами страхования, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Договоры, входящие в один портфель, Фонд разделяет на следующие группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - группу договоров, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются; - группу оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются. <p>Фонд относит договоры страхования к обременительной группе договоров страхования, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к этим договорам, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по этим договорам на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток. Для этого фонд проводит тест на обременительность.</p>
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	<p>Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дата возникновения обязательств Фонда по договорам НПО в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов; - дата поступления первого взноса от держателя полиса в соответствующей группе договоров; - для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. <p>Группы договоров ПДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату поступления взносов по договорам; - дату возникновения обязательств Фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов;

		<p>- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договоров НПО и ДС и пенсионными правилами, правилами формирования долгосрочных сбережений. Фонд отражает следующие договоры НПО и ПДС, оцениваемые с применением общей модели:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; - обременительные договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия. <p>Фонд отражает следующие договоры НПО и ПДС, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; - обременительные договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	<p>Группы договоров об ОПС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет Фонда; - момент, когда Фонд определяет, что группа договоров становится обременительной. <p>При первоначальном признании в отношении договоров об ОПС Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия;

		<p>- включает договоры об ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением:</p> <ul style="list-style-type: none"> - договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; - оставшиеся договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.
29	<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков.</p> <p>Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p>Аквизиционные денежные потоки (АДП) – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров пенсионного страхования, которые относятся непосредственно к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит такая группа.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки могут быть прямыми и косвенными:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к прямым АДП Фонд относит затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые можно напрямую соотнести с конкретным заключенным договором или группой договоров; - косвенными АДП Фонд признает расходы, связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые нельзя напрямую соотнести с заключением конкретного договора или группой договоров. <p>Фонд признает в качестве актива уплаченные АДП до момента признания соответствующей группы договоров страхования и прекращает признание актива в отношении АДП в тот момент, когда эти АДП будут включены в оценку соответствующей группы договоров страхования.</p> <p>Прямые АДП включаются в оценку той группы договоров, к которой принадлежат данные отдельные договоры (или группа договоров).</p> <p>Косвенные АДП по портфелям договоров об ОПС, НПО, ДС распределяются соответствующим образом на группы, входящие непосредственно в состав такого портфеля.</p> <p>Аквизиционные расходы в отчете о финансовых результатах отражаются в составе расходов по страхованию по группам договоров и одновременно признаются в составе выручки по страхованию по группам договоров при аллокации части взносов, покрывающих денежные потоки по аквизиционным расходам, в эквивалентной сумме.</p>
30	<p>Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия</p>	<p>в Фонде отсутствует</p>
31	<p>Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка</p>	<p>Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования (ГДС), возникающие в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> - влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и - влияния финансового риска и изменений финансового риска; <p>Основное влияние на финансовые доходы (расходы) Фонда в результате изменения временной стоимости денег и финансового риска оказывают следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции (связаны с финансовым риском);

		- относительно инфляции, основанные на ожиданиях Фонда об изменениях определенной цены (не связаны с финансовым риском). Фонд включает все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка. Фонд не использует опцию дезагрегирования финансовых доходов (расходов), предусмотренную пунктами В130 – В133 МСФО 17.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	Не применимо.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент обязательства по пенсионным договорам, представляет собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг по группе пенсионных договоров в будущем. Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рискованной поправки на нефинансовый риск	Рискованная поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала. Фонд не дезагрегирует изменения рискованной поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рискованной поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года инвестиционное имущество отсутствует.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в	Не применимо.

	недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основные средства (далее по тексту – «ОС») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств (для всех однородных групп) определяется в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС, за вычетом НДС и иных возмещаемых налогов, во всех остальных случаях (мены, внесения в уставный капитал, выявление ранее не учтенных объектов при инвентаризации) – в сумме справедливой стоимости. На основании п.5 ст. 170 НК РФ сумма учтенного НДС подлежит списанию на расходы Фонда.</p> <p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей (критерий существенности). Объект ОС, стоимость которого меньше указанного критерия существенности, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта ОС в составе запасов (счете 61009 «Инвентарь и принадлежности»).</p> <p>Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года наряду с этим, на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился.</p>
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Фонд осуществляет систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины – первоначальная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.</p> <p>Способ начисления амортизации – линейный, ежемесячно.</p> <p>Фонд не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта ОС в случае, если она составляет 10% и менее от первоначальной стоимости объекта ОС (критерий существенности).</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.</p>
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом (далее по тексту – «НМА») признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

		<ul style="list-style-type: none"> • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • Фонд имеет контроль над объектом; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Фонд выделяет следующие группы однородных НМА:</p> <ul style="list-style-type: none"> • компьютерное программное обеспечение (включая неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности); • торговая марка, фирменное наименование, проекты и макеты; • прочие НМА.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Данные НМА проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Фонда на стадии разработки НМА признаются в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • НМА будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>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.</p> <p>Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право</p>

		на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года пенсионные планы с установленными выплатами, реализуемые Фондом, отсутствуют.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствуют.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В целях настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности под единицей бухгалтерского учета понимается однородная группа материально-производственных запасов, объединенная одинаковым функциональным назначением, одинаковым наименованием (при этом марка, сорт и компания-производитель не учитываются), а также одинаковой единицей измерения.</p> <p>Запасы при первоначальном признании учитываются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за вычетом возмещаемых налогов. Во всех остальных случаях - в сумме справедливой стоимости. Уплаченный НДС в бухгалтерском учете отражается в составе первоначальной стоимости запасов в случаях, когда сумма НДС не подлежит возмещению из бюджета. Уплаченный НДС в налоговом учете подлежит списанию на расходы Фонда на основании п.5 ст. 170 НК РФ. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. В первоначальной стоимости также подлежат учету процентные расходы (пункт 6.11. Положения 492-П).</p> <p>Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, по средневзвешенной стоимости (для всех групп однородных запасов).</p> <p>Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания запасы оцениваются по стоимости каждой единицы по наименьшей из двух величин (МСФО (IAS) 2 "Запасы"):</p> <ul style="list-style-type: none"> - по себестоимости, определенной при первоначальном признании (первоначальная стоимость); - по чистой цене продажи. <p>Периодичность оценки чистой цены продажи - по состоянию на конец отчетного года.</p>

		Выбытие запасов осуществляется по средневзвешенной себестоимости (для запасов, характеризующихся как множество взаимозаменяемых (однородных) единиц), по стоимости единицы учета, сформированной на дату выбытия (для запасов, учтенных на счете №61013, а также запасов, не отнесенных к множеству взаимозаменяемых (однородных) единиц).
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фондом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.</p> <p>Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Фонд производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p>
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от

		признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды стоимость которого считается низкой (менее 300 (трехсот) тысяч рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается на дату перехода права собственности на актив (денежные средства) к Фонду от контрагента по сделке (лица, в отношении которого возникает кредиторская задолженность) и оценивается по амортизированной стоимости (краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от корректировки является незначительным). Основанием для прекращения признания кредиторской задолженности является: <ul style="list-style-type: none"> • исполнение Фондом обязательств по договору (расчёт) согласно банковской выписке с расчётного счета Управляющей компании/Фонда; • внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации контрагента.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств (далее по тексту – «ОНО») и отложенных налоговых активов (далее по тексту – «ОНА») предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015г. №490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями». <p>ОНО и ОНА отражаются последним календарным днем каждого квартала. ОНО и ОНА, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения событий после отчетной даты (окончание отчетного года). Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой стоимостью, учитываемой в рамках налогового учета при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. ОНА отражаются в бухгалтерском учете при возникновении временных вычитаемых разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать часть или всю сумму отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). ОНА признается только в объеме, реализация которого высоко вероятна в оценке Фонда. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию.</p>
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету бухгалтерского учета

		уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала после внесения (регистрации) соответствующих изменений в учредительные документы. Эмиссионный доход, образующийся вследствие продажи собственных акций Фонда (при увеличении уставного капитала) по цене, превышающей номинальную стоимость, признается в сумме разницы между продажной и номинальной стоимостью собственных акций Фонда на дату перехода права собственности на акции.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года собственные акции, принадлежащие обществу, отсутствуют.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом, в Фонде создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения указанного размера. Резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд признается на дату принятия общим собранием акционеров решения об отчислениях в резервный фонд и оценивается в сумме, указанной в соответствующем решении общего собрания акционеров Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Фонд вправе размещать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются обыкновенными бездокументарными акциями и предоставляют акционерам одинаковый объем прав. Фонд вправе принимать решение о выплате дивидендов, в том числе, за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Фонда. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Дивиденды выплачиваются деньгами в безналичном порядке. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате, а также через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях собственного капитала. В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров было принято решение часть чистой прибыли Фонда по результатам 2024 года направить на выплату дивидендов владельцам акций Фонда и осуществлена выплата дивидендов.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При возникновении прочих объектов учета, порядок учета которых не описан в учетной политике, Фонд будет признавать их в соответствии со стандартами ОСБУ и стандартами МСФО.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	2 810	-	2 810
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-	10 427
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	13 238	-	13 238

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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	2 480	-	2 480
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	-	37 408
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	39 887	-	39 887

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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	2 638	-	2 638
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 933	-	1 933
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	4 571	-	4 571

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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	1 781	-	1 781
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	233	-	233
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	2 014	-	2 014

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию 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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	172	-	172
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 254	-	4 254
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	4 426	-	4 426

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию 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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	698	-	698
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	31 651	-	31 650
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	32 349	-	32 348

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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	1	-	1
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 240	-	4 240
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	4 240	-	4 240

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	Денежные средства в кассе	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-
4	Расчетные счета	1	-	1
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 524	-	5 524
6	Дополнительные существенные денежные средства	-	-	-
7	Прочие денежные средства	-	-	-
8	Итого	5 525	-	5 525

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	13 238	39 887
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	1 442 691
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	115
6	Дополнительные существенные компоненты денежных средств и их эквивалентов	-	-
7	Прочее	1 685	1 056
8	Итого	14 923	1 483 749

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
5	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
7	расчетные счета	-	-	-	-	-
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
9	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
10	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	расчетные счета	-	-	-	-	-
13	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
14	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-

15	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
16	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
17	расчетные счета	-	-	-	-	-
18	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
19	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
25	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-
27	расчетные счета	-	-	-	-	-
28	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
29	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
30	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	7	-	-	-	7
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	7	-	-	-	7
4	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
5	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(7)	-	-	-	(7)
7	расчетные счета	-	-	-	-	-
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	(7)	-	-	-	(7)
9	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
10	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
11	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
12	расчетные счета	-	-	-	-	-
13	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-

14	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
15	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
16	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-
17	расчетные счета	-	-	-	-	-
18	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
19	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
20	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
21	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-
22	расчетные счета	-	-	-	-	-
23	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
24	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
25	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
26	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-
27	расчетные счета	-	-	-	-	-
28	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
29	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
30	прочие денежные средства	-	-	-	-	-

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

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	29 819 017	15 156 119
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	субординированные депозиты	-	-
7	Дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	29 819 017	15 156 119

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	Ценные бумаги	11 144 408	6 605 965
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	субординированные депозиты	-	-
7	Дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	11 144 408	6 605 965

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	17 879 862	8 282 542
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	субординированные депозиты	-	-
7	Дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	17 879 862	8 282 542

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	794 747	267 613
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	субординированные депозиты	-	-
7	Дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	794 747	267 613

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

Таблица 6.2

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:	3 184 043	2 157 960
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	902 744	94 976
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-
4	нефинансовых организаций	2 281 299	2 062 984
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	26 634 974	12 998 159
6	Правительства Российской Федерации	13 083 899	4 213 660
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	173 290	264 755
8	иностранных государств	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 164 438	877 195
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 314 153	1 863 676
11	нефинансовых организаций	9 899 194	5 778 872
12	Итого	29 819 017	15 156 119

Примечание 10. 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 10.01

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 098	-	5 129 098
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-	1 685
7	Итого	5 130 783	-	5 130 783

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 676 204	(671)	4 675 533
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-	10 543 769
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-	1 056
7	Итого	15 221 029	(671)	15 220 358

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 305 561	-	1 305 561
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	158	-	158
7	Итого	1 305 719	-	1 305 719

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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 018 555	(225)	1 018 330
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 742 147	-	2 742 147
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	192	-	192
7	Итого	3 760 894	(225)	3 760 669

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 001 107	-	3 001 107
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 431	-	1 431
7	Итого	3 002 539	-	3 002 539

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 990 881	(400)	2 990 481
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7 767 497	-	7 767 497
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	745	-	745
7	Итого	10 759 124	(400)	10 758 723

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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	822 430	-	822 430
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	95	-	95
7	Итого	822 526	-	822 526

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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	666 769	(46)	666 722
3	субординированные депозиты	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	34 125	-	34 125
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	119	-	119
7	Итого	701 012	(46)	700 966

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 10.02

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	671	-	-	-	-	671
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	671	-	-	-	-	671
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(671)	-	-	-	-	(671)

8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(671)	-	-	-	-	(671)
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
17	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
19	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

22	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
23	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
24	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
25	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
27	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
29	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
32	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
33	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
34	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-

35	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
36	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

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 10.02

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	464	-	-	-	-	464
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	464	-	-	-	-	464
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	208	-	-	-	-	208
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	208	-	-	-	-	208
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
16	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
17	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
18	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

19	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
22	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
23	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
24	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
25	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
27	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
28	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
29	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
30	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
31	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	671	-	-	-	-	671
32	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
33	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	671	-	-	-	-	671

34	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
35	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
36	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-

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 10.03

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		
3	субординированные депозиты		
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,55-15,95	05.01.2026-12.01.2026
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		

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 10.03

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов		
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		
3	субординированные депозиты		
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11,00-21,50	03.01.2025-09.01.2025
5	Дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
6	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		

Примечание 11. 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 11.01

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:	1 045 373	(243)	1 045 130
2	Правительства Российской Федерации	1 045 373	(243)	1 045 130
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	54 284	(1 539)	52 745
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	2 320 039	(2 198 928)	121 111
15	Итого	3 419 696	(2 200 710)	1 218 986

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:	1 004 524	(271)	1 004 253
2	Правительства Российской Федерации	1 004 524	(271)	1 004 253
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-

7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	36 017	(1 007)	35 010
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	2 331 150	(2 198 933)	132 217
15	Итого	3 371 692	(2 200 211)	1 171 481

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:	552 020	(110)	551 910
2	Правительства Российской Федерации	552 020	(110)	551 910
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	54 284	(1 539)	52 745
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	2 301 633	(2 198 395)	103 238
15	Итого	2 907 937	(2 200 044)	707 892

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:	515 713	(139)	515 574
2	Правительства Российской Федерации	515 713	(139)	515 574
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	36 017	(1 007)	35 010
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	2 300 228	(2 198 395)	101 833
15	Итого	2 851 958	(2 199 541)	652 417

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию 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:	445 436	(120)	445 316
2	Правительства Российской Федерации	445 436	(120)	445 316
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-

8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	16 924	-	16 924
15	Итого	462 360	(120)	462 239

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию 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:	441 340	(119)	441 221
2	Правительства Российской Федерации	441 340	(119)	441 221
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранных государств	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	30 165	(5)	30 161
15	Итого	471 505	(124)	471 382

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	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	47 918	(13)	47 905
2	Правительства Российской Федерации	47 918	(13)	47 905
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранного государства	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	1 482	(533)	949
15	Итого	49 400	(546)	48 854

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	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	47 472	(13)	47 459
2	Правительства Российской Федерации	47 472	(13)	47 459
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-
4	иностранного государства	-	-	-
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-
6	нефинансовых организаций	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-

8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-
12	Расчеты с агентами	-	-	-
13	Дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-
14	Прочее	756	(533)	223
15	Итого	48 228	(546)	47 682

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 11.02

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 200 211	-	-	-	-	2 200 211
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	271	-	-	-	-	271
3	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-

4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
7	прочее	2 199 939	-	-	-	-	2 199 939
8	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	500	-	-	-	-	500
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(28)	-	-	-	-	(28)
10	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
13	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
14	прочее	528	-	-	-	-	528
15	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-

16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
20	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	прочее	-	-	-	-	-	-
22	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-

27	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
28	прочее	-	-	-	-	-	-
29	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
31	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
32	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
34	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 200 710	-	-	-	-	2 200 710
37	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	243	-	-	-	-	243
38	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-

39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
41	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
42	прочее	2 200 467	-	-	-	-	2 200 467

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 11.02

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 108 795	-	-	-	-	2 108 795
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-

3	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
7	прочее	2 108 795	-	-	-	-	2 108 795
8	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	93 676	-	-	-	-	93 676
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	271	-	-	-	-	271
10	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
13	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
14	прочее	93 405	-	-	-	-	93 405

15	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 261)	-	-	-	-	(2 261)
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
20	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
21	прочее	(2 261)	-	-	-	-	(2 261)
22	Реклассификация, в том числе:	-	-	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
24	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
25	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
26	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-

27	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
28	прочее	-	-	-	-	-	-
29	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
31	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
32	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
34	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
35	прочее	-	-	-	-	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 200 211	-	-	-	-	2 200 211
37	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	271	-	-	-	-	271
38	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-

39	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
41	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
42	прочее	2 199 939	-	-	-	-	2 199 939

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.01

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	XXXXXXXXXX	10	-	10	99	10	-	10	99	643
2	XXXXXXXXXX	100	-	100	1	100	-	100	1	643
3	XXXXXXXXXX	100 124	-	100 124	100	100 124	-	100 124	100	643
4	Итого	100 234	-	100 234		100 234	-	100 234		

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1		-	-	-		-	-	-		
2	Итого	-	-	-		-	-	-		

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1		-	-	-		-	-	-		
2	Итого	-	-	-		-	-	-		

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	XXXXXXXXXX	10	-	10	99	10	-	10	99	643
2	XXXXXXXXXX	100	-	100	1	100	-	100	1	643
3	XXXXXXXXXX	100 124	-	100 124	100	100 124	-	100 124	100	643
4	Итого	100 234	-	100 234		100 234	-	100 234		

17	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
18	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
20	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
21	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	4 737	3 091	-	-	-	67	-	7 895
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 771	7 407	-	16 877	-	659	-	34 715
25	накопленная амортизация	(5 034)	(4 316)	-	(16 877)	-	(592)	-	(26 820)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	4 737	3 091	-	-	-	67	-	7 895
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 771	7 407	-	16 877	-	659	-	34 715
29	накопленная амортизация	(5 034)	(4 316)	-	(16 877)	-	(592)	-	(26 820)
30	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	2 751	2 751
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 064	687	-	-	-	-	(2 751)	-
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(98)	(1 221)	-	-	-	-	-	(1 319)
36	накопленная амортизация	98	1 221	-	-	-	-	-	1 319

37	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Амортизация	(1 133)	(1 127)	-	-	-	(67)	-	(2 327)
39	Обесценение, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
40	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
41	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Восстановление обесценения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
43	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
44	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
45	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
47	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-
48	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
49	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	5 668	2 651	-	-	-	-	-	8 319
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 737	6 873	-	16 877	-	659	-	36 147
51	накопленная амортизация	(6 069)	(4 222)	-	(16 877)	-	(659)	-	(27 828)
52	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.01

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности и: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности и: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности и: Транспортные средства	Основные средства в собственности и: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Транспортные средства	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	94 037	670	-	4 430	-	-	-	-	1 331	100 467
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	113 302	5 915	-	9 718	-	-	-	-	1 331	130 266
3	накопленная амортизация	(19 264)	(5 246)	-	(5 288)	-	-	-	-	-	(29 799)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	12 788	12 788
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	9 919	3 370	-	830	-	-	-	-	(14 119)	-
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(857)	-	(1 200)	-	-	-	-	-	(2 057)

45	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
46	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
47	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
51	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	95 545	2 284	-	2 892	-	-	-	-	-	100 720
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	123 221	7 535	-	9 322	-	-	-	-	-	140 078
53	накопленная амортизация	(27 676)	(5 251)	-	(6 431)	-	-	-	-	-	(39 357)
54	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 19.02

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	-	-
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	-	-
3	Отложенный налог по переоценке	-	-
4	Прочее	-	-
5	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	100 720	107 539

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.01

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 869	-	1 869
3	Расчеты по социальному страхованию	454	-	454
4	Расчеты с персоналом	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 801	(3)	8 798
7	Запасы	443	-	443
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	13	-	13
11	Итого	11 581	(3)	11 577

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 613	-	10 613
3	Расчеты с персоналом	447	-	447
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 319	(3)	5 315
7	Запасы	795	-	795
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	23	-	23
11	Итого	17 197	(3)	17 193

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	206	-	206
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-
7	Запасы	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	13	-	13
11	Итого	219	-	219

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 188	-	10 188
3	Расчеты с персоналом	-	-	-
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-
7	Запасы	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	23	-	23
11	Итого	10 211	-	10 211

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-
7	Запасы	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	-	-	-
11	Итого	-	-	-

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-
3	Расчеты с персоналом	-	-	-
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	-
7	Запасы	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	-	-	-
11	Итого	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 664	-	1 664
3	Расчеты по социальному страхованию	454	-	454
4	Расчеты с персоналом	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 801	(3)	8 798
7	Запасы	443	-	443
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	-	-	-
11	Итого	11 362	(3)	11 358

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	425	-	425
3	Расчеты с персоналом	447	-	447
4	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 319	(3)	5 315
7	Запасы	795	-	795
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-
9	Дополнительные существенные прочие активы	-	-	-
10	Прочее	-	-	-
11	Итого	6 986	(3)	6 982

Анализ изменений запасов

Таблица 20.02

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов - запасные части	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	451	-	-	-	451
2	стоимость (или оценка)	-	451	-	-	-	451
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	6 186	6 113	-	-	12 298
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	(2 489)	-	-	-	(2 489)
8	Признание в составе расходов	-	(3 353)	(6 113)	-	-	(9 465)
9	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	795	-	-	-	795
13	стоимость (или оценка)	-	795	-	-	-	795
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	795	-	-	-	795
16	стоимость (или оценка)	-	795	-	-	-	795
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	7 484	1 906	-	-	9 390
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие	-	(4 046)	-	-	-	(4 046)
22	Признание в составе расходов	-	(3 789)	(1 906)	-	-	(5 695)
23	Создание резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	443	-	-	-	443
27	стоимость (или оценка)	-	443	-	-	-	443
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 г.

Таблица 20.03

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	-	-	-	-	3	3
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на конец периода на 31.12.2025 г.	-	-	-	-	3	3

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 г.

Таблица 20.03

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	-	-	-	-	3	3
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	-	-	-	3	3

Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность**Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 25.01

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	224 911	134 057
4	Расчеты с агентами	-	-
5	Расчеты с прочими кредиторами	2 484	2 368
6	Расчеты с акционерами	-	-
7	Дополнительная существенная прочая кредиторская задолженность	-	-
8	Прочее	-	-
9	Итого	227 395	136 424

Примечание 28. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 28.01

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	31 589	31 639
2	Расчеты по социальному страхованию	11 708	9 557
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 313	6 564
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
Дополнительные существенные прочие обязательства			
7		-	-
8	Прочее	227	389
9	Итого	51 836	48 149

Примечание 29. Капитал**Капитал**

Таблица 29.01

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01.01.2024 г.	2 184 102 330	327 615	-	327 615
2	Эмиссия		-	-	-
3	Прочее		-	-	-
4	На 31.12.2024 г.	2 184 102 330	327 615	-	327 615
5	На 01.01.2025 г.	2 184 102 330	327 615	-	327 615
6	Эмиссия		-	-	-
7	Прочее		-	-	-
8	На 31.12.2025 г.	2 184 102 330	327 615	-	327 615

Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 327 615 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 327 615 тыс. руб.) и разделен на 2 184 102 330 штук обыкновенных именных бездокументарных акций с номинальной стоимостью 0,15 руб. за одну акцию. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 30. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 30.01

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<p>Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>30.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности Фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 30.2. Минимальный размер собственных средств Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, с 1 января 2020 года должен составлять не менее 200 млн рублей. 30.3. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств Фонда, рассчитанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов", составляет 1 493 128 тыс. руб. 30.4. В течение отчетного периода Фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.</p>	<p>30.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности Фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 30.2. Минимальный размер собственных средств Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, с 1 января 2020 года должен составлять не менее 200 млн рублей. 30.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Фонда, рассчитанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов", составляет 951 163 тыс. руб. 30.4. В течение отчетного периода Фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.</p>
2	<p>Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	Отсутствуют	Отсутствуют

Примечание 32. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 32.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 134 851	3 858 412
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 347 465	1 906 547
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	636 675	800 107
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	1 150 711	1 151 759
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
8	по дополнительным финансовым активам, которые являются источниками существенных процентных доходов	-	-
9	прочее	-	-
10	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
13	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-
14	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-
15	по дополнительным финансовым активам, которые являются источниками существенных процентных доходов	-	-
16	прочее	-	-
17	Итого	5 134 851	3 858 412

Примечание 33. 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 33.01

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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(6 434)	1 072 100	-	-	1 065 667
2	ценные бумаги	(6 434)	1 072 100	-	-	1 065 667
3	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	дополнительные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые являются источниками существенных доходов (расходов)	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-

12	дополнительные финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые являются источниками существенных доходов (расходов)	-	-	-	-	-
13	прочее	-	-	-	-	-
14	Итого	(6 434)	1 072 100	-	-	1 065 667

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

Таблица 33.01

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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	85 534	(166 170)	-	-	(80 637)
2	ценные бумаги	85 534	(166 170)	-	-	(80 637)
3	прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	дополнительные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые являются источниками существенных доходов (расходов)	-	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-	-
8	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-	-

9	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-	-
10	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-	-
11	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-	-
12	дополнительные финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые являются источниками существенных доходов (расходов)	-	-	-	-	-
13	прочее	-	-	-	-	-
14	Итого	85 534	(166 170)	-	-	(80 637)

Примечание 38. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

Таблица 38.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	124 434	48 159
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Дополнительные существенные прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	124 434	48 159

Примечание 41. 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 41.01

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(2 833 768)	(1 619 898)	(137 581)	(4 591 248)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(3 578 717)	(1 901 890)	(137 581)	(5 618 189)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	-	-	-	-
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	-	-	-
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	-	-	-
6	курсовые разницы	-	-	-	-
7	дополнительные существенные финансовые доходы (расходы) по страхованию, отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
8	прочее	744 949	281 992	-	1 026 941
9	Отражено в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	Итого	(2 833 768)	(1 619 898)	(137 581)	(4 591 248)

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

Таблица 41.01

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(1 677 262)	(1 049 791)	(1 163)	(2 728 217)
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	(2 114 938)	(1 234 112)	(1 163)	(3 350 213)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	-	-	-	-
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	-	-	-
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	-	-	-
6	курсовые разницы	-	-	-	-
7	дополнительные существенные финансовые доходы (расходы) по страхованию, отраженные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
8	прочее	437 676	184 321	-	621 997
9	Отражено в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
10	Итого	(1 677 262)	(1 049 791)	(1 163)	(2 728 217)

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	188 470	157 399
2	Представительские расходы	-	-
3	Амортизация основных средств	6 819	5 716
4	Амортизация нематериальных активов	2 327	1 694
5	Вознаграждение управляющей компании	223 277	131 657
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	18 788	17 193
7	Расходы по аренде	6 437	6 073
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	2 398	2 084
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 142	2 120
10	Расходы по страхованию	-	-
11	Расходы на рекламу и маркетинг	12 876	10 416
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 917	1 308
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	9 460	8 574
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	-
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-
18	Расходы на доставку пенсий	1 253	1 342
19	Командировочные расходы	805	834
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	580	2 877
21	Прочие хозяйственные расходы	1 570	1 410
22	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
23	Дополнительные существенные общие и административные расходы	-	-
24	Прочее	48 688	48 412
25	Итого	527 808	399 110

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 43.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	-	-
3	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	(528)	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
6	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	-
8	Дополнительные существенные прочие доходы	-	-
9	Прочее	4 049	4 772
10	Итого	3 521	4 772

Прочие расходы

Таблица 43.02

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	91 145
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 717	1 769
3	Дополнительные существенные прочие расходы	-	-
4	Прочее	387	178
5	Итого	2 103	93 091

Примечание 44. Аренда

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

Таблица 44.01

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Целью аренды объектов недвижимости является размещение офисов подразделений фонда для ведения операционной деятельности
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	Фонд обязан использовать арендуемые объекты недвижимости исключительно для размещения офисов. Запрет на заключение договоров и осуществление сделок, следствием которых является или может являться какое-либо обременение предоставленных по договору арендатору имущественных прав (договора залога, субаренда) без письменного разрешения арендодателя
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	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у Фонда есть договорные обязательства на конец отчетного периода не отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды
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	Не применимо в связи с отсутствием у Фонда долгосрочных договоров аренды

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

Таблица 44.03

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(6 526)	(6 080)
2	проценты уплаченные	-	-
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(6 526)	(6 080)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	-
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	-
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	-
7	Итого отток денежных средств	(6 526)	(6 080)

Примечание 45. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 45.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	127 822	53 508
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	6 778	25 901
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	134 599	79 408
5	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	-
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	134 599	79 408

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

Таблица 45.02

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 169 090	627 877
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	292 273	125 575
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(59 428)	(16 975)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(599 317)	(257 649)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	539 889	240 674
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	(7 039)	(1 715)
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	(91 206)	(32 616)
8	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	-
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	5 139
10	Дополнительные существенные расходы (доходы)	-	-
11	Прочее	-	-
12	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	134 599	79 408

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 45.03

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	590	167	-	423
2	Прочие обязательства	9 904	1 778	-	8 126
3	Прочее	-	-	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	10 494	1 945	-	8 549
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 517	(8 655)	-	17 172
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	19 011	(6 710)	-	25 721
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Нематериальные активы	(93)	(67)	-	(26)
8	Прочее	-	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(93)	(67)	-	(26)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	18 918	(6 778)	-	25 696
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18 918	(6 778)	-	25 696

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	-	(12)	-	12
2	Основные средства	423	203	-	220
3	Прочие обязательства	8 126	2 469	-	5 657
4	Прочее	-	-	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	8 549	2 660	-	5 889
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	17 172	(28 535)	-	45 708
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	25 721	(25 875)	-	51 597
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Нематериальные активы	(26)	(26)	-	-
9	Прочее	-	-	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(26)	(26)	-	-
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	25 696	(25 901)	-	51 597
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	25 696	(25 901)	-	51 597

Примечание 46. Дивиденды**Дивиденды**

Таблица 46.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	551	10 003
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(551)	(10 003)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.
Общим собранием акционеров Фонда 27.06.2025 принято решение выплатить владельцам обыкновенных акций Фонда дивиденды в денежной форме в размере 551 055,80 рублей, по 0,000252303105 рублей на одну акцию, за счет чистой прибыли Фонда по результатам 2024 года. По состоянию на 31.12.2025 дивиденды были выплачены, задолженность перед акционерами отсутствует

Примечание 50. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 50.01

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>Договоры, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, подвержены актуарным рискам: риску увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам и риску, связанному со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников.</p> <p>Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам – это риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Фонда окажется выше, чем расчетная. Таким образом, Фонду придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано изначально. Уровень риска определяется разницей между фактической и расчетной продолжительностью жизни застрахованных лиц и участников, а также размером пожизненных пенсий.</p> <p>Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников – это риск того, что в фактической структуре застрахованных лиц и участников Фонда преобладают женщины над мужчинами. Поскольку ожидаемая продолжительность предстоящей жизни у женщин выше, чем у мужчин, то риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой, возрастает, если число женщин среди застрахованных лиц превышает число мужчин. Уровень риска определяется пропорцией женщин и мужчин в фактической структуре застрахованных лиц и участников, а также размером пожизненных пенсий.</p> <p>Способ управления актуарными рисками: создание резервов в размере, адекватном величине риска. Оценка актуарных рисков осуществляется на основе количественных и качественных методов с использованием, как статистических данных Фонда, так и данных Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Банка России и др. Результаты оценивания доводятся до Совета директоров Фонда в составе ежеквартального отчета по рискам. На отчетную дату актуарные риски Фонда незначительны.</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 потерь, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность. Уровень риска определяется максимальной долей вложения в один актив. Способ управления риском: диверсификация.</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>В соответствии с п.3 ст. 6.1 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 миллионов рублей.</p> <p>Совет директоров Фонда на ежегодной основе устанавливает минимально гарантированную ставку доходности (МГД).</p>

Раздел II. Управление кредитным риском		
4	<p>Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом ценных бумаг своих финансовых обязательств. Уровень риска определяется вероятностью наступления дефолта контрагента/эмитента и суммой неисполненных обязательств контрагента/эмитента. Для определения финансовой устойчивости используется внутренняя рейтинговая шкала: чем выше внутренняя рейтинговая оценка, тем ниже вероятность дефолта.</p> <p>Для снижения уровня кредитного риска Фонд разрабатывает следующие меры: отказ от сделок с ненадежными контрагентами, установление лимитов на контрагентов/эмитентов и создание резервов под возможные потери.</p> <p>Для целей создания резервов по финансовым инструментам, адекватных размеру риска, Фонд применяет модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой 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>
5	<p>Информация о значительной концентрации кредитного риска</p>	<p>С целью ограничения концентрации кредитного риска Фонд устанавливает лимиты по всем операциям и видам активов, по отдельным контрагентам и эмитентам, по группам связанных между собой контрагентов и эмитентов.</p> <p>Фонд на ежедневной основе контролирует соблюдение установленных ограничений. На отчетную дату отсутствует значительная концентрация кредитного риска, что, в том числе, подтверждается успешным прохождением стресс-тестирования.</p>
6	<p>Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Какой финансовый актив считается дефолтным и почему, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • просроченная задолженность свыше 10 рабочих дней для ценных бумаг и 30 рабочих дней для прочих активов; • информация о значительных финансовых затруднениях эмитента или контрагента, в том числе, наличие у контрагента просроченных обязательств по выплатам, связанным с погашением актива или процентов по другому финансовому инструменту на срок более 90 дней; • статус дефолта актива от рейтингового агентства; • отзыв лицензии по основному виду деятельности эмитента/контрагента; • банкротство/ ликвидация эмитента/контрагента; • дефолтная реструктуризация долга. <p>Используемые критерии отнесения финансового актива к дефолтным соответствует общепринятым практикам.</p>
7	<p>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>	<p>Фонд относит каждый финансовый актив к одной из трех стадий кредитного качества в зависимости от изменения уровня кредитного риска относительно даты первоначального признания и наличия признаков обесценения.</p> <p>Стадия 1 характерна для активов, по которым кредитный риск существенно не увеличился с момента первоначального признания, и отсутствуют признаки обесценения. Величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь в течение 12 месяцев.</p> <p>Стадия 2 характерна для активов, по которым имеется один или несколько факторов значительного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и не было идентифицировано признаков обесценения. Для таких активов величина кредитных потерь определяется в размере ожидаемых кредитных потерь на протяжении всего срока действия финансового актива.</p> <p>Стадия 3 характерна для активов, по которым выявлены признаки обесценения, негативно влияющие на получение будущих денежных потоков, генерируемых активом, и имеет место реальный кредитный убыток. Для таких активов величина кредитных потерь определяется в индивидуальном порядке.</p>
8	<p>Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому активу индивидуально.</p>

9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	При определении ожидаемых кредитных убытков Фонд использует исторические данные о величине вероятности дефолта по кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством. Приоритет отдается российским рейтинговым агентствам перед иностранными. Кроме того используются статистические данные, находящиеся в свободном доступе, Министерства экономического развития Российской Федерации и Банка России.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Для оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок Фонд использует данные о вероятности дефолта (PD), а также уровне возврата проблемной задолженности (Recovery Rate). Для определения того, значительно ли увеличился размер кредитного риска после даты первоначального признания, Фонд использует информацию о сроке просрочки платежа, данные о существенном (на 2 и более ступени) снижении рейтинга эмитента/контрагента к рейтингу на дату признания, а также иную информацию. Для определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным, Фонд использует информацию в соответствии с критериями дефолтности актива.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода изменений в моделях оценки и существенных допущениях не происходило.
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	По сделкам репо с Центральным контрагентом при расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки уровень потерь при дефолте (LGD) принимается равным 0 в связи с полным покрытием задолженности обеспечением в виде ценных бумаг (облигации федерального займа Минфина России).
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Информация 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	Информация отсутствует

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

Таблица 50.06

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-15	-7 987	-5 990
2	Финансовые активы	25	46 891	35 168

В 2024 году финансовые активы в иностранной валюте отсутствовали.

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

Таблица 50.07

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-4	-81 990	-453 694
2	Финансовые активы	2	40 995	226 847

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

Таблица 50.07

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-3	-97 525	-59 139
2	Финансовые активы	3	97 600	59 139

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 50.08

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	13 237	-
2	расчетные счета	2 810	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-
4	дополнительные существенные денежные средства	-	-
5	прочие денежные средства	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	дополнительные существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
10	прочее	-	-
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 130 783	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 099	-
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
15	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-
17	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 059 297	2 360 399
18	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 045 373	-
19	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
21	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
22	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
23	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 924	2 360 399
24	Итого	6 203 318	2 360 399

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 50.08

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	39 887	-
2	расчетные счета	2 480	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	-
4	дополнительные существенные денежные средства	-	-
5	прочие денежные средства	-	-
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-
7	долговые ценные бумаги	-	-
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
9	дополнительные существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
10	прочее	-	-
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 221 029	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 676 204	-
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-
15	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-
17	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 031 469	2 340 223
18	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 004 524	-
19	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
21	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
22	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-
23	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 945	2 340 223
24	Итого	16 292 386	2 340 223

Информация о кредитных рейтингах по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года приведена в соответствии с Правилами расчета стоимости активов Фонда. Таблица сопоставления шкал рейтинговых агентств:

Эксперт РА	АКРА	НКР	НРА	Рейтинговая группа
От ruA- до ruAAA	От A-(RU) до AAA(RU)	От A-.ru до AAA.ru	От A- ru до AAA ru	Рейтинг А
От ruB- до ruBBB+	От B-(RU) до BBB+(RU)	От B-.ru до BBB+.ru	От B- ru до BBB+ ru	Рейтинг В
От ruC до ruCCC	От C(RU) до CCC(RU)	От C.ru до CCC.ru	От C ru до CCC ru	Рейтинг С
ruD	D(RU)	D	D ru	Рейтинг D
нет	нет	нет	нет	Без рейтинга

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

Таблица 50.12

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Россия	13 238	29 819 017	29 819 017	-	-	-	-	6 349 769
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого	13 238	29 819 017	29 819 017	-	-	-	-	6 349 769

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прочее	Итого активов
		9	10	11	12	13	14	15	16
1	Россия	5 130 783	1 218 986	-	-	100 234	-	-	36 282 258
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого	5 130 783	1 218 986	-	-	100 234	-	-	36 282 258

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений
		1	2	3	4	5	6
1	Россия	-	-	-	-	(227 395)	-
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	-	(227 395)	-

Номер строки	Наименование показателя	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	прочая кредиторская задолженность	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9	10	11
1	Россия	-	(227 395)	-	-	(227 395)
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-
5	Итого	-	(227 395)	-	-	(227 395)

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	36 054 863
2	Страны ОЭСР	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых активов/обязательств	-
4	Другие страны	-
5	Итого	36 054 863

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

Таблица 50.12

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Россия	39 887	15 156 119	15 156 119	-	-	-	-	16 391 839
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого	39 887	15 156 119	15 156 119	-	-	-	-	16 391 839

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Прочее	Итого активов
		9	10	11	12	13	14	15	16
1	Россия	15 220 358	1 171 481	-	-	100 234	-	-	31 688 079
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Итого	15 220 358	1 171 481	-	-	100 234	-	-	31 688 079

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений
		1	2	3	4	5	6
1	Россия	-	-	-	-	(136 424)	-
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-	-
5	Итого	-	-	-	-	(136 424)	-

Номер строки	Наименование показателя	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	прочая кредиторская задолженность	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9	10	11
1	Россия	-	(136 424)	-	-	(136 424)
2	Страны ОЭСР	-	-	-	-	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-
4	Другие страны	-	-	-	-	-
5	Итого	-	(136 424)	-	-	(136 424)

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	31 551 655
2	Страны ОЭСР	-
3	Страны для дополнительного отражения существенных финансовых активов/обязательств	-
4	Другие страны	-
5	Итого	31 551 655

11	дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
16	дополнительные существенные финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
17	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-

21	дополнительные существенные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 217 088	592 654	-	51 589	-	-	488 438	6 349 769
24	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 130 783	-	-	-	-	-	-	5 130 783
25	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
26	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 098	-	-	-	-	-	-	5 129 098
28	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-	-	-	-	-	-	1 685
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	86 305	592 654	-	51 589	-	-	488 438	1 218 986

31	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 479	493 624	-	51 589	-	-	488 438	1 045 130
32	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
35	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
36	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	74 826	99 030	-	-	-	-	-	173 856
37	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Дополнительные существенные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Итого активов	7 529 459	6 304 902	4 519 126	2 160 419	1 134 335	673 757	10 675 983	32 997 981

49	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
50	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
52	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
54	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
55	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
56	дополнительные существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
57	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
58	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 395	-	-	-	-	-	-	227 395
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
60	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-

61	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
62	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
63	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
64	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
65	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
66	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
67	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
68	дополнительные существенные кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
69	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
70	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	227 395	-	-	-	-	-	-	227 395
71	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
72	расчеты с поставщиками и подрядчиками	224 911	-	-	-	-	-	-	224 911
73	расчеты с агентами	-	-	-	-	-	-	-	-
74	расчеты с прочими кредиторами	2 484	-	-	-	-	-	-	2 484
75	расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-	-	-

76	дополнительная существенная прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
77	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
78	Обязательства (обязательства выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
79	Дополнительные существенные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
80	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
81	Итого обязательств	227 395	-	-	-	-	-	-	227 395
82	Итого разрыв ликвидности	7 302 064	6 304 902	4 519 126	2 160 419	1 134 335	673 757	10 675 983	32 770 586

11	дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
16	дополнительные существенные финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
17	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-

21	дополнительные существенные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 155 608	1 149 329	554 960	-	48 012	-	483 929	16 391 839
24	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 076 039	1 144 318	-	-	-	-	-	15 220 358
25	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-
26	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 531 214	1 144 318	-	-	-	-	-	4 675 533
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-	-	-	-	-	-	10 543 769
28	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
29	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-	-	-	-	-	-	1 056
30	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	79 569	5 011	554 960	-	48 012	-	483 929	1 171 481

31	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 371	5 011	455 930	-	48 012	-	483 929	1 004 253
32	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-
33	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
35	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
36	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	68 198	-	99 030	-	-	-	-	167 228
37	Активы (активы выходящих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
38	Дополнительные существенные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
39	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Итого активов	17 290 496	3 582 913	4 969 707	2 249 800	507 780	159 660	669 530	29 429 885

49	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
50	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-
51	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
52	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
53	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
54	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
55	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
56	дополнительные существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
57	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
58	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	136 424	-	-	-	-	-	-	136 424
59	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
60	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-

61	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
62	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-	-
63	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
64	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-	-	-	-
65	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
66	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-	-	-	-
67	выпущенные облигации	-	-	-	-	-	-	-	-
68	дополнительные существенные кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
69	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
70	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	136 424	-	-	-	-	-	-	136 424
71	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-
72	расчеты с поставщиками и подрядчиками	134 057	-	-	-	-	-	-	134 057
73	расчеты с агентами	-	-	-	-	-	-	-	-
74	расчеты с прочими кредиторами	2 368	-	-	-	-	-	-	2 368
75	расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-	-	-

76	дополнительная существенная прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
77	прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
78	Обязательства (обязательства выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
79	Дополнительные существенные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
80	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
81	Итого обязательств	136 424	-	-	-	-	-	-	136 424
82	Итого разрыв ликвидности	17 154 071	3 582 913	4 969 707	2 249 800	507 780	159 660	669 530	29 293 461

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

Таблица 50.15

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубли	13 238	29 819 017	29 819 017	-	-	-	-	5 711 023
2	Доллары США	-	-	-	-	-	-	-	638 746
3	Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого	13 238	29 819 017	29 819 017	-	-	-	-	6 349 769

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Прочее	Итого активов
		9	10	11	12	13	14	15
1	Рубли	5 130 783	580 240	-	-	100 234	-	35 643 512
2	Доллары США	-	638 746	-	-	-	-	638 746
3	Евро	-	-	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого	5 130 783	1 218 986	-	-	100 234	-	36 282 258

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4	5
1	Рубли	-	-	-	-	(227 395)
2	Доллары США	-	-	-	-	-
3	Евро	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-
6	Итого	-	-	-	-	(227 395)

Номер строки	Наименование показателя	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	прочая кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательств
		6	7	8	9	10
1	Рубли	-	-	(227 395)	-	(227 395)
2	Доллары США	-	-	-	-	-
3	Евро	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-
6	Итого	-	-	(227 395)	-	(227 395)

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	35 416 117
2	Доллары США	638 746
3	Евро	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых активов (обязательств)	-
5	Прочие валюты	-
6	Итого	36 054 863

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

Таблица 50.15

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	долговые инструменты	долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Рубли	39 887	15 156 119	15 156 119	-	-	-	-	16 391 839
2	Доллары США	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Евро	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого	39 887	15 156 119	15 156 119	-	-	-	-	16 391 839

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные предприятия	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	Инвестиции в дочерние предприятия	Прочее	Итого активов
		9	10	11	12	13	14	15
1	Рубли	15 220 358	1 171 481	-	-	100 234	-	31 688 079
2	Доллары США	-	-	-	-	-	-	-
3	Евро	-	-	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых активов	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-	-	-
6	Итого	15 220 358	1 171 481	-	-	100 234	-	31 688 079

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4	5
1	Рубли	-	-	-	-	(136 424)
2	Доллары США	-	-	-	-	-
3	Евро	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-
6	Итого	-	-	-	-	(136 424)

Номер строки	Наименование показателя	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	прочая кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательств
		6	7	8	9	10
1	Рубли	-	-	(136 424)	-	(136 424)
2	Доллары США	-	-	-	-	-
3	Евро	-	-	-	-	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых обязательств	-	-	-	-	-
5	Прочие валюты	-	-	-	-	-
6	Итого	-	-	(136 424)	-	(136 424)

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	31 551 655
2	Доллары США	-
3	Евро	-
4	Валюты для дополнительного отражения существенных финансовых активов (обязательств)	-
5	Прочие валюты	-
6	Итого	31 551 655

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

Таблица 50.16

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	MICEXIND	-25	-77 110	-57 833
2	MICEXIND	25	77 110	57 833

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

Таблица 50.16

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	MICEXIND	-25	-21 570	-16 178
2	MICEXIND	25	21 570	16 178

Примечание 54. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 54.01

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	В течении 2025 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - перевод с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости составил 484 899 тыс. руб. (за 2024 год: 117 252 тыс. руб.) Перевод с уровня 1 на уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости; - перевод с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости составил 131 063 тыс. руб. (за 2024 год: 1 260 003 тыс. руб.) Перевод с уровня 2 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным;
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	В течении 2025 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - перевод с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости составил 0 тыс. руб. (за 2024 год: 0 тыс. руб.) Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 является то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определяется исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оцениваются при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке; - перевод с уровня 3 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости составил 0 тыс. руб. (за 2024 год: 0 тыс. руб.) Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что для некоторых ценных бумаг появились наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей оценки (наблюдаемые рыночные сделки или котировки брокеров по таким же или аналогичным инструментам).
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	не применимо
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, применяются методы оценки справедливой стоимости в соответствии с Правилами расчета стоимости чистых активов Фонда. Так для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Фонд использует такие методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Для оценки справедливой стоимости Уровня 2 и 3: • для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка Фонд использовал цену, рассчитанную НРД на основе данных Уровня 2 и 3 иерархии согласно МСФО 13 и с применением методов оценки справедливой стоимости, предусмотренных соответствующей методикой определения справедливых цен НРД (для паев ПИФ, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, Фонд использовал стоимость чистых активов ПИФ, рассчитанную управляющей компанией, под управлением которой находится ПИФ, в соответствии с Правилами определения стоимости чистых активов ПИФ, при необходимости скорректированную, если стоимость активов в составе ПИФ существенно расходится с оценкой Фонда).

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 54.02

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
2	финансовые активы, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
5	долевые ценные бумаги	1 860 441	-	1 323 601	3 184 043
6	долговые ценные бумаги	26 121 000	513 974	-	26 634 974
7	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является валюта, в том числе:	-	-	-	-
10	фьючерсные договоры	-	-	-	-
11	форвардные договоры	-	-	-	-
12	опционные договоры	-	-	-	-
13	своп-договоры	-	-	-	-
14	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсные договоры	-	-	-	-
17	форвардные договоры	-	-	-	-
18	опционные договоры	-	-	-	-
19	своп-договоры	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсные договоры	-	-	-	-
23	форвардные договоры	-	-	-	-
24	опционные договоры	-	-	-	-
25	своп-договоры	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
27	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсные договоры	-	-	-	-
29	форвардные договоры	-	-	-	-
30	опционные договоры	-	-	-	-
31	своп-договоры	-	-	-	-

32	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
33	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсные договоры	-	-	-	-
35	форвардные договоры	-	-	-	-
36	опционные договоры	-	-	-	-
37	своп-договоры	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
39	встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
40	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
41	дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
42	прочее	-	-	-	-
43	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
44	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
46	дополнительные существенные финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
49	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
50	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
51	дополнительные существенные долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
52	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
53	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
55	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
56	дополнительные существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
57	прочее	-	-	-	-
58	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
59	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
60	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
61	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
62	основные средства (здания)	-	-	-	-
63	инвестиционное имущество	-	-	-	-
64	прочие активы	-	-	-	-

65	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
66	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
67	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
68	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
69	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
70	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является валюта, в том числе:	-	-	-	-
71	фьючерсные договоры	-	-	-	-
72	форвардные договоры	-	-	-	-
73	опционные договоры	-	-	-	-
74	своп-договоры	-	-	-	-
75	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсные договоры	-	-	-	-
78	форвардные договоры	-	-	-	-
79	опционные договоры	-	-	-	-
80	своп-договоры	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсные договоры	-	-	-	-
84	форвардные договоры	-	-	-	-
85	опционные договоры	-	-	-	-
86	своп-договоры	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсные договоры	-	-	-	-
90	форвардные договоры	-	-	-	-
91	опционные договоры	-	-	-	-
92	своп-договоры	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсные договоры	-	-	-	-
96	форвардные договоры	-	-	-	-
97	опционные договоры	-	-	-	-
98	своп-договоры	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
101	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-

102	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
103	дополнительные существенные финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
104	прочее	-	-	-	-
105	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
106	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-
107	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
108	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
109	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
110	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
111	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
112	выпущенные облигации	-	-	-	-
113	дополнительные существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
114	прочее	-	-	-	-
115	прочие обязательства	-	-	-	-

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 54.02

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
2	финансовые активы, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
5	долевые ценные бумаги	482 676	-	1 675 284	2 157 960
6	долговые ценные бумаги	12 840 755	157 404	-	12 998 159
7	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
8	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
9	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является валюта, в том числе:	-	-	-	-
10	фьючерсные договоры	-	-	-	-
11	форвардные договоры	-	-	-	-
12	опционные договоры	-	-	-	-
13	своп-договоры	-	-	-	-
14	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
15	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсные договоры	-	-	-	-
17	форвардные договоры	-	-	-	-
18	опционные договоры	-	-	-	-
19	своп-договоры	-	-	-	-
20	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
21	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсные договоры	-	-	-	-
23	форвардные договоры	-	-	-	-
24	опционные договоры	-	-	-	-
25	своп-договоры	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
27	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсные договоры	-	-	-	-
29	форвардные договоры	-	-	-	-
30	опционные договоры	-	-	-	-
31	своп-договоры	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

33	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсные договоры	-	-	-	-
35	форвардные договоры	-	-	-	-
36	опционные договоры	-	-	-	-
37	своп-договоры	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
39	встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-	-	-
40	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
41	дополнительные существенные финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
42	прочее	-	-	-	-
43	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
44	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
45	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
46	дополнительные существенные финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-
48	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-
49	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
50	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
51	дополнительные существенные долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
52	прочие долевые инструменты	-	-	-	-
53	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги	-	-	-	-
55	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
56	дополнительные существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
57	прочее	-	-	-	-
58	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
59	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-
60	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
61	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
62	основные средства (здания)	-	-	-	-
63	инвестиционное имущество	-	-	-	-
64	прочие активы	-	-	-	-

65	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
66	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
67	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
68	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
69	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	-	-	-
70	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является валюта, в том числе:	-	-	-	-
71	фьючерсные договоры	-	-	-	-
72	форвардные договоры	-	-	-	-
73	опционные договоры	-	-	-	-
74	своп-договоры	-	-	-	-
75	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсные договоры	-	-	-	-
78	форвардные договоры	-	-	-	-
79	опционные договоры	-	-	-	-
80	своп-договоры	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсные договоры	-	-	-	-
84	форвардные договоры	-	-	-	-
85	опционные договоры	-	-	-	-
86	своп-договоры	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсные договоры	-	-	-	-
90	форвардные договоры	-	-	-	-
91	опционные договоры	-	-	-	-
92	своп-договоры	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсные договоры	-	-	-	-
96	форвардные договоры	-	-	-	-
97	опционные договоры	-	-	-	-
98	своп-договоры	-	-	-	-
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	обязательства по обратной поставке ценных бумаг по договорам репо	-	-	-	-
101	обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	-	-	-	-

102	встроенные производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	-	-	-
103	дополнительные существенные финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
104	прочее	-	-	-	-
105	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	-	-
106	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-
107	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
108	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
109	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
110	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
111	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
112	выпущенные облигации	-	-	-	-
113	дополнительные существенные финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
114	прочее	-	-	-	-
115	прочие обязательства	-	-	-	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2025 г.

Таблица 54.03

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Справедливая стоимость на 01.01.2025 г.	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	Приобретения	Эмиссия или выпуск	Реализация	Погашение	Перевод с 3 уровня	Перевод на 3 уровень	Прочее	Справедливая стоимость на 31.12.2025 г.	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													
1	долевые ценные бумаги	1 675 284	170 281	-	-	-	(521 964)	-	-	-	-	1 323 601	-
2	Итого	1 675 284	170 281	-	-	-	(521 964)	-	-	-	-	1 323 601	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2024 г.

Таблица 54.03

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Справедливая стоимость на 01.01.2024 г.	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	Приобретения	Эмиссия или выпуск	Реализация	Погашение	Перевод с 3 уровня	Перевод на 3 уровень	Прочее	Справедливая стоимость на 31.12.2024 г.	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на дату
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток													
1	долевые ценные бумаги	2 392 092	241 990	-	-	-	(958 798)	-	-	-	-	1 675 284	-
2	Итого	2 392 092	241 990	-	-	-	(958 798)	-	-	-	-	1 675 284	-

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 54.04

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 202 665	-	262 724	6 465 389	6 463 727
2	денежные средства, в том числе:	13 238	-	-	13 238	13 238
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	цифровые рубли	-	-	-	-	-
5	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	2 810	-	-	2 810	2 810
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-	-	10 427	10 427
8	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
9	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
10	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 189 427	-	162 004	6 351 430	6 349 769
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 130 783	-	-	5 130 783	5 130 783
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 098	-	-	5 129 098	5 129 098
15	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-	-	1 685	1 685
17	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 058 643	-	162 004	1 220 647	1 218 986

18	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 044 719	-	-	1 044 719	1 045 130
19	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
21	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	54 284	54 284	52 745
22	расчеты с акционерами	-	-	-	-	-
23	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
24	прочее	13 924	-	107 720	121 644	121 111
25	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
26	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
27	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	100 720	100 720	100 720
28	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	227 395	227 395	227 395
29	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
30	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
31	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
32	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
33	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
34	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
35	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
36	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
37	выпущенные облигации	-	-	-	-	-

38	дополнительные существенные кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
39	прочее	-	-	-	-	-
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	227 395	227 395	227 395
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
42	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	224 911	224 911	224 911
43	расчеты с агентами	-	-	-	-	-
44	расчеты с прочими кредиторами	-	-	2 484	2 484	2 484
45	расчеты с акционерами	-	-	-	-	-
46	дополнительная существенная прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-	-

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 54.04

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 225 365	-	242 061	16 467 426	16 531 960
2	денежные средства, в том числе:	39 887	-	-	39 887	39 887
3	денежные средства в кассе	-	-	-	-	-
4	цифровые рубли	-	-	-	-	-
5	денежные средства в пути	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	2 480	-	-	2 480	2 480
7	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	-	-	37 408	37 407
8	дополнительные существенные денежные средства	-	-	-	-	-
9	прочие денежные средства	-	-	-	-	-
10	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 185 477	-	141 827	16 327 304	16 391 839
11	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 221 029	-	-	15 221 029	15 220 358
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 676 204	-	-	4 676 204	4 675 533
14	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-	-	10 543 769	10 543 769
15	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-	-	1 056	1 056
17	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	964 448	-	141 827	1 106 275	1 171 481

18	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	937 503	-	-	937 503	1 004 253
19	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
21	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	507	-	35 510	36 017	35 010
22	расчеты с акционерами	-	-	-	-	-
23	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
24	прочее	26 438	-	106 317	132 755	132 217
25	инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-
26	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
27	инвестиции в дочерние предприятия	-	-	100 234	100 234	100 234
28	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	136 424	136 424	136 424
29	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-
30	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
31	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
32	средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-	-
33	средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-	-
34	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-	-
35	средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-	-
36	средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-	-
37	выпущенные облигации	-	-	-	-	-

38	дополнительные существенные кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
39	прочее	-	-	-	-	-
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	136 424	136 424	136 424
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-
42	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	134 057	134 057	134 057
43	расчеты с агентами	-	-	-	-	-
44	расчеты с прочими кредиторами	-	-	2 368	2 368	2 368
45	расчеты с акционерами	-	-	-	-	-
46	дополнительная существенная прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-
47	прочее	-	-	-	-	-

12	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-
13	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

26	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	110 500	367	-	-	7 522	-	218	118 608
31	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	4 610	-	-	4 610
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	110 500	367	-	-	2 912	-	218	113 998
33	Прочие обязательства	-	104 131	-	-	12 526	-	20	116 677

12	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-
13	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
24	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

26	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
28	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	841 485	310	-	-	5 513	-	-	847 337
31	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	4 641	-	-	4 641
32	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	841 485	310	-	-	872	-	29	842 697
33	Прочие обязательства	-	61 638	-	-	12 526	-	20	74 184

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включают: операции по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, операции по размещению средств пенсионных резервов, аренда нежилых помещений для размещения офисов Фонда, услуги страхования. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

12	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	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-

20	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	69 284	-	-	-	-	-	69 284
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Общие и административные расходы	-	(104 131)	-	-	(31 245)	-	(171)	(135 547)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

12	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	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	-	-	-

20	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	138 994	-	-	-	-	-	138 994
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Общие и административные расходы	-	(62 718)	-	-	(28 494)	-	(100)	(91 312)
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

В группу «Дочерние предприятия» (столбец 4 в Таблицах 56.1. и 56.2. Примечания 56) входят следующие компании:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31.12.2025 г.	31.12.2024 г.	
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Управляющая компания
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	99,9472%	99,9472%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Инвестиционная деятельность
XXXXXXXXXX	РФ	99%	99%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
XXXXXXXXXX	РФ	1%	1%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.
XXXXXXXXXX	РФ	100%	100%	Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества; Строительство зданий и сооружений.

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.03

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	31 245	28 494
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-
6	Итого	31 245	28 494

События после окончания отчетного периода

Таблица 57.01

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>Указанные события после отчетной даты являются корректирующими и соответствующим образом отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p>1) По итогам 2025 года в результате инвестирования средств пенсионных накоплений Фондом было получено 3 724 744 тыс. руб. (за вычетом постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год). Согласно Протоколу Совета директоров № 146 от 25 февраля 2025 года, а также Приказу № 013-П от 06 марта 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пенсионные счета накопительной пенсии застрахованных лиц (80%); - на пополнение средств выплатного резерва (80%); - на пополнение резерва средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата (80%); - на пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию (80%); - 20% полученного Фондом инвестиционного дохода было распределено в состав собственных средств. <p>2) По итогам 2025 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года и к которым не было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Фондом было получено 1 879 946 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 161 от 27 февраля 2026 года, а также Приказу № 011-П от 28 февраля 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пополнение средств пенсионных резервов (85%) - начисление дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения; - на формирование собственных средств Фонда (15%). <p>3) По итогам 2025 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным после 01.01.2024 года, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года, к которым было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Фондом было получено 21 944 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 163 от 16 марта 2026 года, а также Приказу № 015-П от 16 марта 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пополнение средств пенсионных резервов (100%) - начисление дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения. <p>4) По итогам 2025 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений, Фондом было получено 137 581 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 163 от 16 марта 2026 года, а также Приказу № 015-П от 16 марта 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пополнение средств пенсионных резервов (100%) - начисление дохода на счета долгосрочных сбережений. <p>В том числе в Фонд поступил инвестиционный доход за 2025 год по закрытым паевым инвестиционным фондам в сумме 54 284 тыс. руб., который был включен в состав дохода от размещения средств пенсионных резервов, подлежащего распределению по итогам 2025 года.</p> <p>Других событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, не происходило.</p>

И.о. Президента
(должность руководителя)

02 апреля 2026 года



(подпись)

Т.Н. Почекайло
(инициалы, фамилия)