АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» по итогам деятельности за 2025 год

Исх. № 2231-Ю-26

ОГЛАВЛЕНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА 4

РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 8

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 10

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 13

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА 16

Примечания к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности 18

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда 19

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность 20

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности 22

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики 29

Примечание 5. Реорганизация 50

Примечание 6. Денежные средства 52

Примечание 7. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 55

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты 56

6

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах 57

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность 62

Примечание 11. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 69

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия 102

Примечание 13. Нематериальные активы и капитальные вложения в них 103

Примечание 14. Основные средства и капитальные вложения в них 104

Примечание 15. Прочие активы 105

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства 107

Примечание 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность 108

Примечание 18. Резервы - оценочные обязательства 108

Примечание 19. Прочие обязательства 108

Примечание 20. Капитал 109

Примечание 21. Управление капиталом 109

Примечание 22. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 110

Примечание 23. Процентные доходы 113

Примечание 24. 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 114

Примечание 25. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) 116

Примечание 26. Процентные расходы 116

Примечание 27. 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) 17 117

Примечание 28. Общие и административные расходы 118

Примечание 29. Прочие доходы и расходы 119

Примечание 30. Аренда 119

Примечание 31. Налог на прибыль 121

Примечание 32. Дивиденды 124

Примечание 33. Управление рисками 125

Примечание 34. Справедливая стоимость 154

Примечание 35. Операции со связанными сторонами 164

Примечание 36. События после окончания отчетного периода 168

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@unicon.ru
www.unicon.ru

Юникон АО, Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I,
комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» (Фонд) (ОГРН 1147799009115), состоящей из раскрываемого бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2025 года, раскрываемого отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2025 год, приложений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах, в том числе: раскрываемого отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда за 2025 год и раскрываемого отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2025 год, а также примечаний к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» за 2025 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, описанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ, и содержащимися в них требованиями независимости, применимыми к аудиту общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором изложены:

- принципы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Фонда, раскрытие которых не наносит ущерба Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели;
- факт того, что раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Фонд подготовил полную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение для акционеров Фонда, датированное 16 апреля 2026 года.

Ответственность руководства и Совета директоров за раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, описанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006023028, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 18.02.2026 № 49-01/2026-Ю



Басова Ксения Олеговна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

16 апреля 2026 года

Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»
по состоянию на 31 декабря 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6	3 392 990 609,78	885 458 933,49	10 200 233 979,59
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7	89 010 877 947,42	39 073 334 239,49	38 077 381 011,60
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	89 010 877 947,42	39 073 334 239,49	38 077 381 011,60
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8	7 913,70	-	-
5	долевые инструменты	8	7 913,70	-	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9,10	698 949 849 183,89	262 315 876 194,91	242 966 312 913,67
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	116 193 113 665,40	76 324 539 773,52	26 871 308 818,04
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	582 756 735 518,49	185 991 336 421,39	216 095 004 095,63
9	Инвестиции в дочерние предприятия	12	6 759 823 956,29	-	-
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	13	209 531 263,20	96 278 360,09	44 388 467,82
11	Основные средства и капитальные вложения в них	14	1 202 149 780,19	304 473 012,00	274 304 443,13
12	Требования по текущему налогу на прибыль		-	1 367 979,92	1 916 373,92
13	Отложенные налоговые активы	31	478 060 268,25	154 773 305,29	333 254 584,97
14	Прочие активы	15	139 650 606,83	97 435 165,78	47 697 677,01
15	Итого активов		800 142 941 529,55	302 928 997 190,97	291 945 489 451,71

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 476 328 289,70	638 274 978,73	668 227 736,92
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16	902 267 234,50	245 926 653,93	248 430 118,53
18	прочая кредиторская задолженность	17	2 574 061 055,20	392 348 324,80	419 797 618,39
19	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	11	649 969 144 254,82	232 281 299 127,24	258 630 560 172,68
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11	593 283 363 584,20	229 349 655 398,12	255 708 254 491,70
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11	56 685 780 670,62	2 931 643 729,12	2 922 305 680,98
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 983 343 324,00	731 456 838,00	198 339 429,00
23	Отложенные налоговые обязательства	31	263 521 454,53	72 096 971,46	51 133 408,42
24	Резервы - оценочные обязательства	18	9 455 000,00	8 774 000,00	3 100 000,00
25	Прочие обязательства	19	492 084 585,36	201 109 776,95	104 212 532,60
26	Итого обязательств		657 193 876 908,41	233 933 011 692,38	259 655 573 279,62
Раздел III. Капитал					
27	Уставный капитал	20	1 848 732 000,00	825 377 000,00	825 377 000,00
28	Добавочный капитал		15 853 715 324,14	4 348 586 484,00	4 348 586 484,00
29	Резервный капитал		92 436 600,00	42 919 604,00	42 919 604,00
30	Резервы		45 921 083 208,58	37 085 665 984,60	-
31	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		79 233 097 488,42	26 693 436 425,99	27 073 033 084,09
32	Итого капитала		142 949 064 621,14	68 995 985 498,59	32 289 916 172,09
33	Итого капитала и обязательств		800 142 941 529,55	302 928 997 190,97	291 945 489 451,71

Генеральный директор — (должность руководителя) — (подпись) — Мошляк О.В. (инициалы, фамилия)

13 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная, полугодовая, за год)
(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер приме-чания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	22	11 106 719 032,76	7 130 836 456,43
2	суммы, связанные с оказанием услуг	22	11 106 719 032,76	7 130 836 456,43
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	22	(6 820 627 801,23)	(2 340 918 432,97)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	22	(729 903 918,13)	(87 688 816,78)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	22	(6 090 723 883,10)	(2 253 229 616,19)
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		4 286 091 231,53	4 789 918 023,46
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
8	Процентные доходы	23	48 372 255 121,42	33 487 204 287,69
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24	9 857 924 913,57	(10 844 155 518,86)
10	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	24	9 857 924 913,57	(10 844 155 518,86)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 359 871,17)	(1 254 415,46)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер приме-чания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(360 761 367,52)	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(360 761 367,52)	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(10 842 464 999,99)	6 272 995 056,66
15	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	25	1 092 296 263,30	(12 420 518,37)
16	Процентные расходы	26	(31 332 625,54)	(23 010 093,22)
17	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	27	(39 477 364 358,83)	(27 059 369 797,68)
18	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		8 595 193 075,24	1 819 989 000,76
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
19	Общие и административные расходы	28	(981 911 540,23)	(1 119 103 936,59)
20	Прочие доходы	29	755 798 088,20	339 235 733,07
21	Прочие расходы	29	(3 460 247,99)	(1 341 944,81)
22	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(229 573 700,02)	(781 210 148,33)
23	Прибыль (убыток) до налогообложения		12 651 710 606,75	5 828 696 875,89
24	Налог на прибыль, в том числе:	31	(3 957 762 679,41)	(1 041 119 567,72)
25	текущий налог на прибыль		(3 211 953 408,00)	(841 674 725,00)
26	отложенный налог на прибыль	31	(745 809 271,41)	(199 444 842,72)
27	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 693 947 927,34	4 787 577 308,17
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
28	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		7 655,46	-
29	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		7 655,46	-
30	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 655,46	-
31	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
32	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		8 835 408 851,16	37 085 665 984,60

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
33	чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		8 835 408 851,16	37 085 665 984,60
34	финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	27	8 835 408 851,16	37 085 665 984,60
35	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		8 835 416 506,62	37 085 665 984,60
36	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		17 529 364 433,96	41 873 243 292,77

Генеральный директор		Мошляк О.В.
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

13 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Остаток на 31.12.2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	-	12 217 794 482,91	17 434 677 570,91
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	-	-	-	14 855 238 601,18	14 855 238 601,18
3	Остаток на 31.12.2023 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	-	-	27 073 033 084,09	32 289 916 172,09
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	4 787 577 308,17	4 787 577 308,17

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:	7	-	-	-	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	-	37 085 665 984,60
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	-	37 085 665 984,60
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	32	-	-	-	-	-	-	(6 300 102 641,00)	(6 300 102 641,00)
8	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	1 132 928 674,73	1 132 928 674,73
9	Остаток на 31.12.2024 г.		825 377 000,00	4 348 586 484,00	42 919 604,00	-	37 085 665 984,60	37 085 665 984,60	26 693 436 425,99	68 995 985 498,59
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	8 693 947 927,34	8 693 947 927,34
11	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	7 655,46	8 835 408 851,16	8 835 416 506,62	-	8 835 416 506,62

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы			Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	Итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	7 655,46	-	7 655,46	-	7 655,46
13	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	8 835 408 851,16	8 835 408 851,16	-	8 835 408 851,16
14	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	32	-	-	-	-	-	-	(4 604 778 283,00)	(4 604 778 283,00)
15	Прочее движение резервов	20	1 023 355 000,00	11 505 128 840,14	49 516 996,00	717,36	-	717,36	48 450 491 418,09	61 028 492 971,59
16	Остаток на 31.12.2025 г.		1 848 732 000,00	15 853 715 324,14	92 436 600,00	8 372,82	45 921 074 835,76	45 921 083 208,58	79 233 097 488,42	142 949 064 621,14

Генеральный директор _____ Мошляк О.В.
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

13 апреля 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	17249896	1147799009115	7707492166	1Р-431

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, дом 2

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная, полугодовая, за год)

(руб. коп.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 644 145 276,93	307 468 010,29
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(16 312 928 511,75)	(9 064 505 003,39)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(45 831 178,57)	(147 789,37)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 560 110 106,97)	(869 522 789,88)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(427 205 189,29)	(900 017 882,88)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(27 689 605,54)	(19 614 927,42)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12 831 673 338,00	2 247 259 038,88
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(737 600 644,29)	(835 599 879,05)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 157 864 628,88	292 033 623,31
10	Проценты полученные		49 638 135 099,71	30 394 311 082,39
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 010 484 945,22)	(308 412 799,00)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(110 107 174 301,58)	(34 237 049 687,82)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(63 957 206 139,69)	(12 993 799 003,94)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		3 200 000,00	-
15	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(113 512 143,93)	(38 663 028,27)
16	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(72 329 909,80)	(66 916 277,89)
17	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		4 363 196 540,00	4 031 518,57
18	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		(4 443 039 540,00)	(12 104 004,20)
19	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		180 773 784 531,71	169 930 325 191,31
20	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(109 643 037 669,00)	(159 717 400 000,00)
21	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		377 156 395,10	-
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		71 245 418 204,08	10 099 273 399,52
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
23	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	30	(175 855 342,96)	(120 146 800,68)
24	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	30	(175 855 342,96)	(120 146 800,68)
25	Выплаченные дивиденды	32	(4 604 778 283,00)	(6 300 102 641,00)
26	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 780 633 625,96)	(6 420 249 441,68)
27	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 507 578 438,43	(9 314 775 046,10)
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	885 458 933,49	10 200 233 979,59
29	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	3 393 037 371,92	885 458 933,49

Генеральный директор		Мошляк О.В.
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

13 апреля 2026 года

Примечания к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» за 2025 год

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 431 от 30.04.2014 г. без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению; деятельность по обязательному пенсионному страхованию.
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	127051, Город Москва, б-р Цветной, д. 2
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на начало 2025 года – 293 шт. ед.; на конец 2025 года – 570 шт.ед.

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

Таблица 2.1

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

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

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством АО «НПФ «Будущее» (далее – Фонд) на основе полной исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, составленной руководством Фонда в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам (далее - чувствительная информация). Иные сведения, содержащиеся в полной исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включены в раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность структурно и содержательно таким же образом, как в полной исправленной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решение о составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности принято руководством Фонда на основании Решения Совета директоров Банка России от 09.12.2025 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России». Состав чувствительной информации определен руководством Фонда на основании указанного Решения Совета директоров Банка России. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Фонда, раскрытие которых не наносит ущерб Фонду и (или) его контрагентам, иным лицам и, как следствие, раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации. Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, описанными выше, и учетной политикой, изложенной в примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики».
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств за исключением финансовые активов, оцениваемых по справедливой стоимости, а также за исключением активов и обязательств по договорам страхования, оцениваемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд приводит информацию о базах оценки, использованных при составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе Примечания 4. Подготовка раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Показатели раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности за сравнительный период были реклассифицированы в связи с изменением учетной политики при применении Фондом с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Положений Банка России, основанных на данных стандартах. При первом применении МСФО (IFRS) 17, Фонд применил модифицированный ретроспективный подход или подход оценки по справедливой стоимости, подробная информация о влиянии изменения учетной политики на данные сравнительного периода раскрыта в п.4-6 данного примечания.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Поскольку Фонд впервые применяет МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно, Фонд применил МСФО (IFRS) 9, воспользовавшись классификационным наложением согласно С28А-С28С МСФО (IFRS) 17, к финансовым активам, входящим в сферу применения МСФО (IFRS) 9. Применяя классификационное наложение в отношении финансовых активов, Фонд представил сравнительную информацию так, как если бы к финансовым активам всегда были применены требования МСФО (IFRS) 9 в части классификации и оценки. Кроме того, Фонд принял решение, на основании п. 7.2.15 МСФО (IFRS) 9, не пересчитывать информацию за прошлые периоды. Таким образом, воспользовавшись опцией представлять сравнительные данные без пересчета по МСФО (IFRS) 9, и опцией классификационного наложения по МСФО (IFRS) 17, Фонд не имеет влияния на нераспределенную прибыль по состоянию от перехода на МСФО (IFRS) 9 на 31 декабря 2024 года. Для определения категории классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались на основе сочетания бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, удерживаемые до погашения, а также прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность), были заменены на: • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация финансовых активов Фонда объясняется в примечании 4. В п.5 данного примечания представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на раскрываемый бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда, за год, закончившийся 31декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, методом классификационного наложения в соответствии с пп. С28А-С28Е МСФО (IFRS) 17 совместно с решением не пересматривать данные сравнительных периодов согласно п. 7.2.15 МСФО (IFRS) 9. Фондом произведена реклассификация показателей за сравнительный период раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности: - форма 0420201 «Раскрываемый бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420202 «Раскрываемый отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» - форма 0420203 «Раскрываемый отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда»; - форма 0420204 «Раскрываемый отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Сверка балансовой стоимости финансовых активов по МСФО (IAS) 39 и по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, Таблица 1.

Сверка балансовой стоимости финансовых активов по МСФО (IAS) 39 и по МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы по МСФО (IFRS) 39 31.12.2024	Эффект от классификацион-ного наложения при переходе на МСФО (IFRS) 9	Финансовые активы по МСФО (IFRS) 9 31.12.2024	Финансовые активы по МСФО (IFRS) 39 31.12.2023	Эффект от классификацион-ного наложения при переходе на МСФО (IFRS) 9	Финансовые активы по МСФО (IFRS) 9 31.12.2023
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства и их эквиваленты	42 523 203 131,56	(41 637 744 198,07)	885 458 933,49	13 343 807 652,59	(3 143 573 673,00)	10 200 233 979,59
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 928 718 171,95	(50 928 718 171,95)	-	87 474 148 902,91	(87 474 148 902,91)	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	33 239 854 681,18	5 833 479 558,31	39 073 334 239,49	38 076 941 011,60	440 000,00	38 077 381 011,60
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	92 267 418 625,30	(92 267 418 625,30)	-	75 404 105 858,40	(75 404 105 858,40)	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	262 315 876 194,91	262 315 876 194,91	-	242 966 312 913,67	242 966 312 913,67
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	83 310 954 422,00	(83 310 954 422,00)	-	76 941 709 312,60	(76 941 709 312,60)	-
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	4 773 478,67	(4 773 478,67)	-	2 783 647,43	(2 783 647,43)	-
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	440 000,00	(440 000,00)	-
9	Прочие активы	97 182 023,01	253 142,77	97 435 165,78	47 689 196,34	8 480,67	47 697 677,01

6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При первом применении МСФО (IFRS) 17, Фонд применил модифицированный ретроспективный подход или подход оценки по справедливой стоимости для определения, признания и оценки групп договоров страхования, так как по результатам анализа доступной исторической информации для портфелей договоров страхования, заключенных в период до 2023 года, необходимой для применения полного ретроспективного подхода, пришел к выводу, что полный ретроспективный подход не может быть применен ввиду невозможности подготовки полного объема необходимой информации с достаточной степенью детализации в связи с миграцией информационных систем, законодательными требованиями. Для достижения результата, наиболее близкого к полному ретроспективному применению, с максимальным использованием доступной информации, Фонд применил следующие модификации в той мере, в которой обоснованная и подтверждаемая информация не была доступна на дату первоначального признания: • укрупнение когорт и определение групп договоров страхования на основе прибыльности на дату перехода; • использование оценок и суждений на основе информации, доступной на дату перехода в части проверки соответствия договоров страхования определению договора с прямым участием; • оценка суммы поправки на нефинансовый риск путем корректировки поправки на риск на дату перехода на ожидаемое снижение риска до даты перехода; • применение ставок дисконтирования на базе наблюдаемой кривой доходности, которая по крайней мере за три года до перехода соответствовала текущей кривой доходности; • оценка МПДУ за предусмотренные договором услуги по договорам с прямым участием, оцениваемым в соответствии с моделью с переменным вознаграждением, как общая справедливая стоимость базовых статей за вычетом денежных потоков Фонда на дату перехода, скорректированная на: - суммы, начисленные держателям полисов до даты перехода, - суммы, выплаченные до даты перехода, которые не зависели от изменений в базовых статьях, - изменение поправки на нефинансовый риск, вызванной высвобождением риска до даты перехода; и - денежные потоки по договорам страхования, выплаченные до даты перехода, которые распределяются по группе договоров. При первом применении МСФО (IFRS) 17 Фонд: - идентифицировал, признал и оценил каждую группу договоров страхования, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда; - прекратил признание остатков, ранее представленных в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые были бы включены в состав договоров страхования, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда, включая дебиторскую и кредиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений; - признал полученные чистые разницы в составе капитала. Влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию указано в Таблице 2. Влияние на маржу за предусмотренные договором услуги и выручку по страхованию, оказанное группами договоров страхования, которые на дату перехода были оценены с применением модифицированного ретроспективного подхода или подхода на основе справедливой стоимости представлено в Таблице3.

Влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на 1 января 2024 года

Таблица 2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Сумма показателя на 01.01.2024, руб.	Изменение вследствие ретроспективного применения учетной политики	Сумма показателя на 01.01.2024 пересмотренная, руб.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
1	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	-	258 630 560 172,68	258 630 560 172,68
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	255 708 254 491,70	255 708 254 491,70
3	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	2 922 305 680,98	2 922 305 680,98
4	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	270 972 980 449,41	(270 972 980 449,41)	-
5	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 175 716 425,45	(1 175 716 425,45)	-
6	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 337 101 899,00	(1 337 101 899,00)	-
Раздел III. Капитал				
7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12 217 794 482,91	14 855 238 601,18	27 073 033 084,09

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

Таблица 3

Номер показа-теля	Наименование показателя	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода по справедливой стоимости	Прочие договоры	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Маржа за предусмотренные договором услуги на 1 января 2024 года	20 726 748 658,05	9 571 304 872,78	-	30 298 053 530,83
2	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(3 054 424 355,78)	(1 824 477 420,91)	(627 562,75)	(4 879 529 339,44)
3	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(3 054 424 355,78)	(1 824 477 420,91)	(627 562,75)	(4 879 529 339,44)
4	Расходы по компоненту убытка	55 003 161,20	54 936 554,51	3 470 198,50	113 409 914,21
5	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	23 928 157 961,89	19 443 071 203,30	27 753 028,81	43 398 982 194,00
6	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	23 928 157 961,89	19 443 071 203,30	(1 683 715,41)	43 369 545 449,78
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	29 436 744,22	29 436 744,22
8	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(20 429 576 796,04)	(18 402 080 526,27)	(5 212 198,07)	(38 836 869 520,38)
9	Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года	21 225 908 629,32	8 842 754 683,41	25 383 466,49	30 094 046 779,22
10	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(1 430 722 417,65)	(458 180 040,65)	(2 590 664 695,25)	(4 479 567 153,55)
11	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(1 430 722 417,65)	(458 180 040,65)	(2 590 664 695,25)	(4 479 567 153,55)
12	Расходы по компоненту убытка	52 398 677,93	1 061 206 064,60	406 102 605,42	1 519 707 347,95
13	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(1 594 576 162,40)	(3 029 207 989,06)	(14 296 767 542,86)	(18 920 551 694,32)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода по справедливой стоимости	Прочие договоры	Итого
1	2	3	4	5	6
14	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(1 594 576 162,40)	(3 029 207 989,06)	(14 508 141 879,31)	(19 131 926 030,77)
15	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	211 374 336,45	211 374 336,45
16	Изменения в результате реорганизации	-	-	103 879 952 739,99	103 879 952 739,99
17	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(5 412 155 625,65)	(4 104 237 075,51)	(6 597 760 958,92)	(16 114 153 660,08)
18	Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года	12 840 853 101,55	2 312 335 642,79	80 826 245 614,87	95 979 434 359,21

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные 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 раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	(или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	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, отражающей неликвидность обязательств по договорам страхования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов. Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе. 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3–й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).
8	Непрерывность деятельности	Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке. На дату составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» завершило реорганизацию в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ». Деятельность «Телеком-Союз» прекращена путем присоединения 19.08.2025 г, о чем была внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ № 2257720572228. Деятельность остальных фондов прекращена путем присоединения 17.09.2025 г., о чем была внесена соответствующая запись в ЕГРЮЛ № 2257721598924. Права и обязанности фондов с указанной даты в полном объеме перешли к АО «НПФ «БУДУЩЕЕ» в порядке универсального правопреемства в соответствии с п.2 ст.58, п.1 ст.129 Гражданского кодекса Российской Федерации.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Влияние перехода на ведение учета в соответствии с данными стандартами отражено в Отчете о формировании и использовании собственного капитала Фонда по строке Изменения вследствие изменения учетной политики отчетного и сопоставимого периодов.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Банком России и Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: - 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»; 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»;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- Положение Банка России от 01.08.2022 №803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» вступают в силу с 1 января 2026г; •поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. В качестве индикатора определения рыночных процентных ставок применяется средневзвешенная процентная ставка по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях и иностранной валюте, публикуемая на официальном сайте Банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, по депозитам, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого депозита (далее – средневзвешенная ставка по депозитам).

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям, если ее значение находится в пределах 5 процентов от рыночной ставки (рыночная*0,95 <факт< рыночная*1,05). При расчете амортизированной стоимости депозита допускается не применять метод ЭСП в следующих случаях: • в случае, если депозит имеет срок погашения «до востребования»; • в случае, если эффект от дисконтирования не является существенным на дату первоначального признания. Эффект от дисконтирования может признаваться несущественным, если выполняется одно из следующих условий: • на дату первоначального признания срок погашения депозита составляет период менее 1 года или равен 1 году, и процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям. • уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода определен в размере 5%.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее – «Удержание и продажа»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода. При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, Фонд: - классифицирует договоры об обязательном пенсионном страховании как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и Договоры долгосрочных сбережений являются договорами с условиями прямого участия в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые признаются договоры об обязательном пенсионном страховании, договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, относящиеся к одной пенсионной схеме и инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Пересмотр Фондом состава группы договоров об обязательном пенсионном обеспечении, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений после ее первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год, в целях отражения на счетах бухгалтерского учета не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки договоров страхования Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках договора страхования. Денежные потоки находятся в рамках договора страхования, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого организация может обязать держателя полиса оплатить премии, или, в течении которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Если прогнозирование денежных потоков по одному или нескольким пенсионным счетам находится в тесной связи (зависит от прогнозирования денежных потоков по отдельным пенсионным счетам или участникам по данному договору(ам)), то такие пенсионные счета в целях бухгалтерского учета могут рассматриваться как один договор. При солидарной форме ведения счета и осуществлении выплат участникам с солидарного пенсионного счета, если тарифы по назначению негосударственных пенсионных выплат зафиксированы в пенсионном договоре или практике Фонда, при этом Фонд не может в одностороннем порядке изменить данные тарифы, тогда все пенсионные счета в рамках договора с юридическим лицом могут рассматриваться в целом. При этом пенсионный договор необходимо рассматривать с даты первоначального признания и до момента выполнения всех обязательств по данному договору. В случае изменения условий договора страхования, влекущих изменение границ договора, такое изменение отражается в бухгалтерском учете путем прекращения признанного договора страхования и признания нового договора страхования.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		(c) Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате застрахованному лицу, зависит от изменений справедливой стоимости базовых статей. • включает договоры ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17; • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС: - как сумму денежных потоков по выполнению договоров ОПС и маржи за предусмотренные договором ОПС услуги (далее - маржа) по договорам ОПС в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшимся договорам ОПС; - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам ОПС; • отражает признание прекращение признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков (далее – АДП), относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 28C МСФО (IFRS) 17 и признание АДП в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • отражает прекращение признания активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, относящихся к группе договоров ОПС, в соответствии с пунктом 38(c)(ii) МСФО (IFRS) 17 и признание денежных потоков, не являющихся АДП, в составе денежных потоков по группе договоров ОПС на отдельных лицевых счетах балансовых счетов второго порядка; • списание резервов под обесценение активов в отношении АДП и резервов под обесценение активов в отношении денежных потоков, не являющихся АДП, по договорам ОПС.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ОПС, договора НПО или договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ОПС, договоров НПО и договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров НПО или договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров об обязательном пенсионном страховании, договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Фонд определяет характер и распределение изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам страхования без условий прямого участия на основе принципов МСФО (IFRS) 17, включая требования к разграничению между: • изменениями, относящимися к будущим страховым услугам;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• изменениями, относящимися к текущим и прошлым страховым услугам. Изменения, относящиеся к будущим страховым услугам, корректируют маржу, за исключением случаев, когда они приводят к признанию компонента убытка. Изменения, относящиеся к текущим и прошлым услугам, включая корректировки на основе опыта, признаются в составе прибыли или убытка периода. Фонд применяет актуарные методы и профессиональное суждение для определения периода, к которому относятся изменения, с учетом характера риска, временной структуры денежных потоков и условий договоров.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд дезагрегирует финансовые доходы или расходы по страхованию, распределяя их между прибылью или убытком и прочим совокупным доходом таким образом, чтобы прибыль или убыток отражали финансовый результат текущего периода, а прочий совокупный доход - разницы, возникающие вследствие различий между текущей экономической оценкой обязательств и их оценкой, определяемой с использованием систематического распределения финансового результата на протяжении срока действия договоров.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	В Фонде отсутствует.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а	Не применимо.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА), составляет 10 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение,	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	информации о наличии возможных признаков обесценения	определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива исходя из: • срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; • ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты НМА с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие	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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. У Фонда имеются действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей – рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеются действующие договоры аренды, заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды (http://www.cbr.ru). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций;

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		• при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; • Цифровые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Реорганизация

Для целей обеспечения сопоставимости числовых показателей раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда по окончании процесса реорганизации, при котором было осуществлено присоединение шести фондов (примечание 20), ниже приведена информация по активам и обязательствам за предшествующие реорганизации периоды, как если бы процесс реорганизации Фонда был произведен на 31.12.2023г.

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
	Активы		
1	Денежные средства	1 865 638 011,04	18 298 965 403,55
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	85 376 662 815,99	91 898 965 680,55
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85 376 662 815,99	91 898 965 680,55
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	141,05	87,71
5	долевые инструменты	141,05	87,71
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	669 668 929 552,02	616 604 099 753,08
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	240 505 002 843,22	186 474 848 516,02
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	429 163 926 708,80	430 129 251 237,06
9	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:	57 146,83	423,00
10	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	57 146,83	-
11	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	423,00
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	120 000,00
13	Инвестиции в дочерние предприятия	8 706 061 223,51	1 928 144 034,99
14	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	40 875 331,57	-
15	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	146 252 868,54	101 783 114,63
16	Основные средства и капитальные вложения в них	608 672 837,80	687 619 996,88
17	Требования по текущему налогу на прибыль	1 371 677,92	12 149 653,28
18	Отложенные налоговые активы	1 068 387 435,87	1 524 428 229,35
19	Прочие активы	193 421 832,76	84 334 705,81
20	Итого активов	767 676 330 874,90	731 140 611 082,83
	Обязательства		
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 066 559 300,92	1 171 561 157,45
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	421 554 616,73	489 331 338,73

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
24	прочая кредиторская задолженность	1 645 004 684,19	682 229 818,72
25	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:	628 131 191 057,39	636 762 106 130,26
26	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	581 755 541 163,63	592 073 857 504,60
27	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	46 375 649 893,76	44 688 248 625,66
28	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 890 176 275,00	747 681 014,43
29	Отложенные налоговые обязательства	137 606 863,98	106 676 394,97
30	Резервы - оценочные обязательства	30 825 600,00	19 668 535,00
31	Прочие обязательства	674 226 444,59	1 217 556 059,78
32	Итого обязательств	632 930 585 541,88	640 025 249 291,89

Сопоставимые показатели капитала на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не могут быть рассчитаны с достаточной точностью в связи со сложным урегулированием при присоединении различий между уставным капиталом, стоимостью чистых активов и других показателей капитала, а также конвертацией акций.

Примечание 6. Денежные средства

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	3 150 415 513,43	(42 363,75)	3 150 373 149,68	223 666 289,11	-	223 666 289,11
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	242 621 858,49	(4 398,39)	242 617 460,10	661 792 644,38	-	661 792 644,38
3	Итого	3 393 037 371,92	(46 762,14)	3 392 990 609,78	885 458 933,49	-	885 458 933,49

6.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3-х кредитных организациях (31.12.2024г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% показателя статьи «Денежные средства и их эквиваленты». Совокупная сумма этих остатков составляла 3 363 701 726,30 рублей (31.12.2024 года: 880 312 370,90 рублей) или 99,14% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2024 года: 99,42 %).

6.1.2. Существенное изменение полной балансовой стоимости денежных средств произошло в связи с реорганизацией Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ», что повлияло на величину сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 46 762,14 руб.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	435 028 698,34	(8 378,38)	435 020 319,96	24 765 840,49	-	24 765 840,49
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	32 241 698,89	(584,49)	32 241 114,40	31 216 683,55	-	31 216 683,55
3	Итого	467 270 397,23	(8 962,87)	467 261 434,36	55 982 524,04	-	55 982 524,04

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	11 732 948,34	(212,65)	11 732 735,69	4 822 101,34	-	4 822 101,34
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	210 322 993,33	(3 812,86)	210 319 180,47	630 463 648,85	-	630 463 648,85
3	Итого	222 055 941,67	(4 025,51)	222 051 916,16	635 285 750,19	-	635 285 750,19

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	2 703 653 866,75	(33 772,72)	2 703 620 094,03	194 078 347,28	-	194 078 347,28
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	57 166,27	(1,04)	57 165,23	112 311,98	-	112 311,98
3	Итого	2 703 711 033,02	(33 773,76)	2 703 677 259,26	194 190 659,26	-	194 190 659,26

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 392 990 609,78	885 458 933,49
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	46 762,14	-
3	Итого	3 393 037 371,92	885 458 933,49

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	22 602,37	22 602,37
3	расчетные счета	24 941,07	24 941,07
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	(2 338,70)	(2 338,70)
5	Прочие изменения, в том числе:	24 159,77	24 159,77
6	Эффект от реорганизации, в том числе:[1]	24 159,77	24 159,77
7	расчетные счета	17 422,68	17 422,68
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 737,09	6 737,09
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	46 762,14	46 762,14
10	расчетные счета	42 363,75	42 363,75
11	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 398,39	4 398,39

[1] «Эффект от реорганизации» - здесь и далее под данным термином отражаются активы и обязательства, поступившие в Фонд результате реорганизации. Информация о реорганизации указана в п.8 Примечания 4 к настоящей отчетности.

Примечание 7. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Итого по видам деятельности

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	89 010 877 947,42	39 069 951 872,49
2	Прочие долевые инструменты	-	3 382 367,00
3	Итого	89 010 877 947,42	39 073 334 239,49

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	7 031 755 378,29	143 488 836,32
3	Итого	7 031 755 378,29	143 488 836,32

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	77 935 273 481,07	38 913 359 297,35
2	Итого	77 935 273 481,07	38 913 359 297,35

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	4 043 849 088,06	13 103 738,82
2	Прочие долевые инструменты	-	3 382 367,00
3	Итого	4 043 849 088,06	16 486 105,82

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	46 331 736 710,74	12 178 361 621,32
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	19 827 573 808,86	8 105 342 432,72
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	5 025 759 464,23	12 105 425,00
4	нефинансовых организаций	21 478 403 437,65	4 060 913 763,60
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	42 679 141 236,68	26 891 590 251,17
6	Правительства Российской Федерации	15 061 086 074,87	998 309,62
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 253 422 343,76	17 263 318 550,24
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	7 850 437 202,79	9 359 862 192,64
9	нефинансовых организаций	7 514 195 615,26	267 411 198,67
10	Итого	89 010 877 947,42	39 069 951 872,49

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Итого по видам деятельности

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	7 913,70	-
2	Итого	7 913,70	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	7 913,70	-
2	Итого	7 913,70	-

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	63 984 447 322,70	(43 380 090,50)	63 941 067 232,20	17 390 462 252,29	-	17 390 462 252,29
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 946 720 025,73	(2 521 745,61)	26 944 198 280,12	43 675 785 934,70	-	43 675 785 934,70
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 298 832 969,29	-	25 298 832 969,29	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 015 347,18	(163,39)	9 015 183,79	6 835 681,41	-	6 835 681,41
5	Итого	116 239 015 664,90	(45 901 999,50)	116 193 113 665,40	76 324 539 773,52	-	76 324 539 773,52

9.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 4-х кредитных организациях (31.12.2024 года в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 10% показателя статьи «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях». Совокупная сумма этих прочих размещенных средств и депозитов составляла 98 377 643 395,35 рублей (31.12.2024 года 65 099 668 973,53 рублей) или 84,67 % от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (31.12.2024 года 85,30%).

9.1.2. Существенное изменение полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: депозитов и прочих размещенных средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах произошло в связи с реорганизацией Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ, что повлияло на величину сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 45 901 999,50 руб.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 709 101 497,20	(5 735 610,03)	7 703 365 887,17	302 532 653,34	-	302 532 653,34
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 082 048 419,87	(327 161,54)	3 081 721 258,33	88 310 050,76	-	88 310 050,76
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 508 263 426,35	-	4 508 263 426,35	137 375 518,44	-	137 375 518,44
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 468 088,75	(80,98)	4 468 007,77	300 706,90	-	300 706,90
5	Итого	15 303 881 432,17	(6 062 852,55)	15 297 818 579,62	528 518 929,44	-	528 518 929,44

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56 275 345 825,50	(37 644 480,47)	56 237 701 345,03	17 087 929 598,95	-	17 087 929 598,95
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 193 037 085,32	(1 825 052,66)	17 191 212 032,66	38 471 078 616,18	-	38 471 078 616,18
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	20 788 924 041,95	-	20 788 924 041,95	15 023 423 644,53	-	15 023 423 644,53
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 107 629,11	(74,44)	4 107 554,67	6 053 879,06	-	6 053 879,06
5	Итого	94 261 414 581,88	(39 469 607,57)	94 221 944 974,31	70 588 485 738,72	-	70 588 485 738,72

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 671 634 520,54	(369 531,41)	6 671 264 989,13	5 116 397 267,76	-	5 116 397 267,76
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 645 500,99	-	1 645 500,99	90 656 742,15	-	90 656 742,15
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	439 629,32	(7,97)	439 621,35	481 095,45	-	481 095,45
4	Итого	6 673 719 650,85	(369 539,38)	6 673 350 111,47	5 207 535 105,36	-	5 207 535 105,36

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 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3 684 880,72	3 684 880,72
3	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 906 351,84	3 906 351,84
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(221 513,10)	(221 513,10)
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41,98	41,98
6	Прочие изменения, в том числе:	42 217 118,78	42 217 118,78
7	Эффект от реорганизации, в том числе:	42 217 118,78	42 217 118,78
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 473 738,66	39 473 738,66
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 743 258,71	2 743 258,71
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	121,41	121,41
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	45 901 999,50	45 901 999,50
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	43 380 090,50	43 380 090,50
13	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 521 745,61	2 521 745,61
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	163,39	163,39

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

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025		31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6,59 - 18,3 %	99 - 1629 дней	2,5 - 10,2 %	212 - 1733 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,85 - 19,1 %	47 - 226 дней	22,5%	17 дней
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,5 - 15,77 %	12 дней	19,8 - 21,71 %	9 дней

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Итого по видам деятельности

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	583 958 963 757,59	(1 229 169 638,18)	582 729 794 119,41	185 864 832 303,26	-	185 864 832 303,26
2	Правительства Российской Федерации	430 029 719 089,49	-	430 029 719 089,49	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 974 044 744,52	(1 999 341,57)	1 972 045 402,95	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	24 825 339 699,31	(46 078 641,47)	24 779 261 057,84	19 998 660 917,83	-	19 998 660 917,83
5	нефинансовых организаций	127 129 860 224,27	(1 181 091 655,14)	125 948 768 569,13	165 866 171 385,43	-	165 866 171 385,43
6	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	896 264,17	-	896 264,17	691 641,23	-	691 641,23
7	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 649 382,06	-	17 649 382,06	16 468 732,28	-	16 468 732,28
8	Расчеты с агентами	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44	716 400,32	(716 400,32)	-
9	Прочее	8 962 405,60	(569 834,19)	8 392 571,41	110 843 641,01	(1 499 896,39)	109 343 744,62
10	Итого	583 987 100 565,15	(1 230 365 046,66)	582 756 735 518,49	185 993 552 718,10	(2 216 296,71)	185 991 336 421,39

10.1.1. Существенное изменение полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности произошло в связи с реорганизацией Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ», что повлияло на величину сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 1 230 365 046,66 руб.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	43 474 358 109,49	(56 937 688,44)	43 417 420 421,05	1 976 765 055,46	-	1 976 765 055,46
2	Правительства Российской Федерации	33 985 711 390,56	-	33 985 711 390,56	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	29 726 656,18	(31 330,77)	29 695 325,41	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 683 253 309,52	(1 777 010,43)	1 681 476 299,09	-	-	-
5	нефинансовых организаций	7 775 666 753,23	(55 129 347,24)	7 720 537 405,99	1 976 765 055,46	-	1 976 765 055,46
6	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	184 132,34	-	184 132,34	9 943,71	-	9 943,71
7	Прочее	-	-	-	1 522 042,00	-	1 522 042,00
8	Итого	43 474 542 241,83	(56 937 688,44)	43 417 604 553,39	1 978 297 041,17	-	1 978 297 041,17

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	540 484 605 648,10	(1 172 231 949,74)	539 312 373 698,36	183 888 067 247,80	-	183 888 067 247,80
2	Правительства Российской Федерации	396 044 007 698,93	-	396 044 007 698,93	-	-	-
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 944 318 088,34	(1 968 010,80)	1 942 350 077,54	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	23 142 086 389,79	(44 301 631,04)	23 097 784 758,75	19 998 660 917,83	-	19 998 660 917,83
5	нефинансовых организаций	119 354 193 471,04	(1 125 962 307,90)	118 228 231 163,14	163 889 406 329,97	-	163 889 406 329,97
6	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	711 972,78	-	711 972,78	675 135,63	-	675 135,63
7	Прочее	6 958 894,36	-	6 958 894,36	3 251 436,67	-	3 251 436,67
8	Итого	540 492 276 515,24	(1 172 231 949,74)	539 320 044 565,50	183 891 993 820,10	-	183 891 993 820,10

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	159,05	-	159,05	6 561,89	-	6 561,89
2	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 649 382,06	-	17 649 382,06	16 468 732,28	-	16 468 732,28
3	Расчеты с агентами	628 755,73	(625 574,29)	3 181,44	716 400,32	(716 400,32)	-
4	Прочее	2 003 511,24	(569 834,19)	1 433 677,05	106 070 162,34	(1 499 896,39)	104 570 265,95
5	Итого	20 281 808,08	(1 195 408,48)	19 086 399,60	123 261 856,83	(2 216 296,71)	121 045 560,12

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 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	8 835 043 527,93	326 528 781,98	2 216 296,71	9 163 788 606,62
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 835 043 527,93	326 528 781,98	-	9 161 572 309,91
3	прочее	-	-	2 216 296,71	2 216 296,71
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8 727 417 589,17)	128 278 521,89	(101 960,42)	(8 599 241 027,70)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 727 417 589,17)	128 278 521,89	-	(8 599 139 067,28)
6	прочее	-	-	(101 960,42)	(101 960,42)
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(923 480,61)	(923 480,61)
8	прочее	-	-	(923 480,61)	(923 480,61)
9	Прочие изменения, в том числе:	59 802 177,95	606 934 217,60	4 552,80	666 740 948,35
10	Эффект от реорганизации, в том числе:	59 802 177,95	606 934 217,60	4 552,80	666 740 948,35
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	59 802 177,95	606 934 217,60	-	666 736 395,55

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
12	прочее	-	-	4 552,80	4 552,80
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	167 428 116,71	1 061 741 521,47	1 195 408,48	1 230 365 046,66
14	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	167 428 116,71	1 061 741 521,47	-	1 229 169 638,18
15	прочее	-	-	1 195 408,48	1 195 408,48

за 2024 г.

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2024 г., в том числе:	8 835 043 527,93	326 528 781,98	2 225 068,38	9 163 797 378,29
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 835 043 527,93	326 528 781,98	-	9 161 572 309,91
3	прочее	-	-	2 225 068,38	2 225 068,38
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	(8 771,67)	(8 771,67)
5	прочее	-	-	(8 771,67)	(8 771,67)
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	8 835 043 527,93	326 528 781,98	2 216 296,71	9 163 788 606,62
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 835 043 527,93	326 528 781,98	-	9 161 572 309,91
8	прочее	-	-	2 216 296,71	2 216 296,71

Примечание 11. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	592 705 920 263,29	48 131 232 285,58	7 276 508 742,77	648 113 661 291,64	229 130 211 481,41	2 636 550 716,45	180 662 862,65	231 947 425 060,51
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	503 596 260 398,63	39 929 972 383,58	5 731 372 714,08	549 257 605 496,29	198 423 262 545,98	2 170 395 846,33	154 230 753,23	200 747 889 145,54
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 599 794 118,25	243 147 467,22	33 679 850,67	2 876 621 436,14	1 063 391 616,30	39 281 595,59	2 815 923,86	1 105 489 135,75
4	маржа за предусмотренные договором услуги	86 509 865 746,41	7 958 112 434,78	1 511 456 178,02	95 979 434 359,21	29 643 557 319,13	426 873 274,53	23 616 185,56	30 094 046 779,22
5	Компонент убытка	1 431 019,93	1 276 282 929,17	12 825,90	1 277 726 775,00	618,04	106 440 381,25	7 619 622,98	114 060 622,27
6	Обязательства по возникшим требованиям	576 012 300,98	1 707 887,20	36 000,00	577 756 188,18	219 443 298,67	370 145,79	-	219 813 444,46
7	Итого	593 283 363 584,20	49 409 223 101,95	7 276 557 568,67	649 969 144 254,82	229 349 655 398,12	2 743 361 243,49	188 282 485,63	232 281 299 127,24

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

за 2025 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	229 130 211 481,41	618,04	219 443 298,67	229 349 655 398,12
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	229 130 211 481,41	618,04	219 443 298,67	229 349 655 398,12
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	22 886 974 078,68	(2 517 829,95)	3 948 393 906,26	26 832 850 154,99
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(8 209 935 407,81)	-	-	(8 209 935 407,81)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(256 715 318,53)	298 512 099,28	3 948 393 906,26	3 990 190 687,01
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(294 614 875,46)	298 512 099,28	-	3 897 223,82
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(139 863 535,33)	-	139 863 535,33	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	177 763 092,26	-	3 808 530 370,93	3 986 293 463,19
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	31 353 624 805,02	(301 029 929,23)	-	31 052 594 875,79
10	Инвестиционная составляющая	(15 353 325 980,15)	-	15 353 325 980,15	-
11	Денежные потоки, в том числе:	132 611 903,78	-	(19 161 856 351,08)	(19 029 244 447,30)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	132 611 903,78	-	-	132 611 903,78
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(15 511 022 177,73)	(15 511 022 177,73)
14	прочие денежные потоки	-	-	(3 650 834 173,35)	(3 650 834 173,35)
15	Прочее, в том числе:	355 909 448 779,57	3 948 231,84	216 705 466,98	356 130 102 478,39
16	Эффект от реорганизации	358 328 815 138,50	3 948 231,84	216 705 466,98	358 549 468 837,12
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	592 705 920 263,29	1 431 019,93	576 012 300,98	593 283 363 584,20
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	592 705 920 263,29	1 431 019,93	576 012 300,98	593 283 363 584,20

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	2 636 550 716,45	106 440 381,25	370 145,79	2 743 361 243,49
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	2 636 550 716,45	106 440 381,25	370 145,79	2 743 361 243,49
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(2 810 848 505,89)	648 959 198,75	1 122 496 694,54	(1 039 392 612,60)
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(2 742 922 470,85)	-	-	(2 742 922 470,85)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	728 128 608,17	890 262 151,73	1 122 496 694,54	2 740 887 454,44
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(155 277 426,73)	890 262 151,73	-	734 984 725,00
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	780 144,00	-	(780 144,00)	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	882 625 890,90	-	1 123 276 838,54	2 005 902 729,44
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(796 054 643,21)	(241 302 952,98)	-	(1 037 357 596,19)
10	Инвестиционная составляющая	(704 184 852,73)	-	704 184 852,73	-
11	Денежные потоки, в том числе:	452 744 474,98	-	(1 827 461 691,27)	(1 374 717 216,29)
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	452 744 474,98	-	-	452 744 474,98

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(1 479 476 099,99)	(1 479 476 099,99)
14	прочие денежные потоки	-	-	(347 985 591,28)	(347 985 591,28)
15	Прочее, в том числе:	48 556 970 452,77	520 883 349,17	2 117 885,41	49 079 971 687,35
16	Эффект от реорганизации	48 518 481 274,92	520 883 349,17	2 117 885,41	49 041 482 509,50
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	48 131 232 285,58	1 276 282 929,17	1 707 887,20	49 409 223 101,95
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	48 131 232 285,58	1 276 282 929,17	1 707 887,20	49 409 223 101,95

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	180 662 862,65	7 619 622,98	-	188 282 485,63

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	180 662 862,65	7 619 622,98	-	188 282 485,63
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	575 357 125,63	(111 514 082,35)	98 563 690,47	562 406 733,75
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(153 861 154,10)	-	-	(153 861 154,10)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	150 309 208,99	(159 323 239,68)	98 563 690,47	89 549 659,78
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	150 345 208,99	(159 323 239,68)	-	(8 978 030,69)
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(36 000,00)	-	36 000,00	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	98 527 690,47	98 527 690,47
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	578 909 070,74	47 809 157,33	-	626 718 228,07
10	Инвестиционная составляющая	(199 518 385,48)	-	199 518 385,48	-
11	Денежные потоки, в том числе:	2 889 405 144,59	-	(298 046 075,95)	2 591 359 068,64
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 889 405 144,59	-	-	2 889 405 144,59
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(199 518 385,480	(199 518 385,480
14	прочие денежные потоки	-	-	(98 527 690,47)	(98 527 690,47)
15	Прочее, в том числе:	3 830 601 995,38	103 907 285,27	-	3 934 509 280,65
16	Эффект от реорганизации	3 931 139 259,15	3 012 292,30	-	3 934 151 551,45

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	7 276 508 742,77	12 825,90	36 000,00	7 276 557 568,67
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	7 276 508 742,77	12 825,90	36 000,00	7 276 557 568,67

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	231 947 425 060,51	114 060 622,27	219 813 444,46	232 281 299 127,24
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	231 947 425 060,51	114 060 622,27	219 813 444,46	232 281 299 127,24
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	20 651 482 698,42	534 927 286,45	5 169 454 291,27	26 355 864 276,14
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(11 106 719 032,76)	-	-	(11 106 719 032,76)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	621 722 498,63	1 029 451 011,33	5 169 454 291,27	6 820 627 801,23
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(299 547 093,20)	1 029 451 011,33	-	729 903 918,13
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(139 119 391,33)	-	139 119 391,33	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	1 060 388 983,16	-	5 030 334 899,94	6 090 723 883,10
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	31 136 479 232,55	(494 523 724,88)	-	30 641 955 507,67
10	Инвестиционная составляющая	(16 257 029 218,36)	-	16 257 029 218,36	-
11	Денежные потоки, в том числе:	3 474 761 523,35	-	(21 287 364 118,30)	(17 812 602 594,95)
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	3 474 761 523,35	-	-	3 474 761 523,35
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(17 190 016 663,20)	(17 190 016 663,20)
14	прочие денежные потоки	-	-	(4 097 347 455,10)	(4 097 347 455,10)
15	Прочее, в том числе:	408 297 021 227,72	628 738 866,28	218 823 352,39	409 144 583 446,39
16	Эффект от реорганизации	410 778 435 672,37	527 843 873,31	218 823 352,39	411 525 102 898,07
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	648 113 661 291,64	1 277 726 775,00	577 756 188,18	649 969 144 254,82
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	648 113 661 291,64	1 277 726 775,00	577 756 188,18	649 969 144 254,82

за 2024 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2023 г., в том числе:	255 541 890 214,06	-	166 364 277,64	255 708 254 491,70
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2023 г.	255 541 890 214,06	-	166 364 277,64	255 708 254 491,70
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(16 918 034 961,24)	627,30	1 964 817 762,62	(14 953 216 571,32)
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(6 788 620 538,24)	-	-	(6 788 620 538,24)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(53 141 956,86)	627,30	1 964 817 762,62	1 911 676 433,06
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	627,30	-	627,30
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(53 079 021,03)	-	53 079 021,03	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(62 935,83)	-	1 911 738 741,59	1 911 675 805,76
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(10 076 272 466,14)	-	-	(10 076 272 466,14)
10	Инвестиционная составляющая	(8 776 025 977,13)	-	8 776 025 977,13	-
11	Денежные потоки, в том числе:	86 614 806,00	-	(10 687 764 718,72)	(10 601 149 912,72)
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	86 614 806,00	-	-	86 614 806,00

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(8 842 517 259,12)	(8 842 517 259,12)
14	прочие денежные потоки	-	-	(1 845 247 459,60)	(1 845 247 459,60)
15	Прочее	(804 232 600,28)	(9,26)	-	(804 232 609,54)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	229 130 211 481,41	618,04	219 443 298,67	229 349 655 398,12
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	229 130 211 481,41	618,04	219 443 298,67	229 349 655 398,12

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2023 г., в том числе:	2 886 655 158,51	35 481 204,47	169 318,00	2 922 305 680,98
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2023 г.	2 886 655 158,51	35 481 204,47	169 318,00	2 922 305 680,98
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(290 241 570,78)	70 959 176,78	341 754 638,22	122 472 244,22

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(342 215 918,19)	-	-	(342 215 918,19)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(1 408 097,09)	81 275 835,80	341 754 638,22	421 622 376,93
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1 207 269,30)	81 275 835,80	-	80 068 566,50
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(200 827,79)	-	200 827,79	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	341 553 810,43	341 553 810,43
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	53 382 444,50	(10 316 659,02)	-	43 065 785,48
10	Инвестиционная составляющая	(34 906 589,95)	-	34 906 589,95	-
11	Денежные потоки, в том числе:	47 008 925,72	-	(376 460 400,38)	(329 451 474,66)
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	47 008 925,72	-	-	47 008 925,72
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(223 311 854,95)	(223 311 854,95)
14	прочие денежные потоки	-	-	(153 148 545,43)	(153 148 545,43)
15	Прочее	28 034 792,95	-	-	28 034 792,95
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	2 636 550 716,45	106 440 381,25	370 145,79	2 743 361 243,49
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	2 636 550 716,45	106 440 381,25	370 145,79	2 743 361 243,49

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	6 910 493,74	7 619 622,98	-	14 530 116,72
2	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	7 619 622,98	-	7 619 622,98
3	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	7 619 622,98	-	7 619 622,98
4	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	6 910 493,74	-	-	6 910 493,74
5	Инвестиционная составляющая	(571 906,60)	-	571 906,60	-
6	Денежные потоки, в том числе:	174 334 475,51	-	(571 906,60)	173 762 568,91
7	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	174 334 475,51	-	-	174 334 475,51
8	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(571 906,60)	(571 906,60)
9	Прочее	(10 200,00)	-		(10 200,00)
10	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	180 662 862,65	7 619 622,98	-	188 282 485,63
11	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	180 662 862,65	7 619 622,98	-	188 282 485,63

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2023 г., в том числе:	258 428 545 372,57	35 481 204,47	166 533 595,64	258 630 560 172,68
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2023 г.	258 428 545 372,57	35 481 204,47	166 533 595,64	258 630 560 172,68
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(17 201 366 038,28)	78 579 427,06	2 306 572 400,84	(14 816 214 210,38)
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(7 130 836 456,43)	-	-	(7 130 836 456,43)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(54 550 053,95)	88 896 086,08	2 306 572 400,84	2 340 918 432,97
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1 207 269,30)	88 896 086,08	-	87 688 816,78
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(53 279 848,82)	-	53 279 848,82	-
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(62 935,83)	-	2 253 292 552,02	2 253 229 616,19
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(10 015 979 527,90)	-10 316 659,02	-	(10 026 296 186,92)
10	Инвестиционная составляющая	(8 811 504 473,68)	-	8 811 504 473,68	-
11	Денежные потоки, в том числе:	307 958 207,23	-	(11 064 797 025,70)	(10 756 838 818,47)
12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	307 958 207,23	-	-	307 958 207,23

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого
		без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(9 066 401 020,67)	(9 066 401 020,67)
14	прочие денежные потоки	-	-	(1 998 396 005,03)	(1 998 396 005,03)
15	Прочее	(776 208 007,33)	(9,26)	-	(776 208 016,59)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	231 947 425 060,51	114 060 622,27	219 813 444,46	232 281 299 127,24
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	231 947 425 060,51	114 060 622,27	219 813 444,46	232 281 299 127,24

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

за 2025 г.

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	198 642 706 462,69	1 063 391 616,30	29 643 557 319,13	229 349 655 398,12
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	198 642 706 462,69	1 063 391 616,30	29 643 557 319,13	229 349 655 398,12
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	18 755 019 976,23	(1 813 036 078,45)	(16 938 086 673,96)	3 897 223,82
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	19 710 553 176,85	(1 813 078 017,20)	(17 897 475 159,65)	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(952 180 699,46)	-	956 077 923,28	3 897 223,82
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(3 352 501,16)	41 938,75	3 310 562,41	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(544 257 133,67)	(72 009 008,13)	(3 607 375 802,82)	(4 223 641 944,62)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(3 607 375 802,82)	(3 607 375 802,82)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(72 009 008,13)	-	(72 009 008,13)
10	корректировки на основе опыта	(544 257 133,67)	-	-	(544 257 133,67)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	44 484 756 728,70	-	(13 432 161 852,91)	31 052 594 875,79
12	Денежные потоки, в том числе:	(19 029 244 447,30)	-	-	(19 029 244 447,30)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	132 611 903,78	-	-	132 611 903,78
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(15 511 022 177,73)	-	-	(15 511 022 177,73)
15	прочие денежные потоки	(3 650 834 173,35)	-	-	(3 650 834 173,35)
16	Прочее, в том числе:	261 864 722 132,89	3 421 447 588,53	90 843 932 756,97	356 130 102 478,39
17	Эффект от реорганизации	264 284 088 491,62	3 421 447 588,53	90 843 932 756,97	358 549 468 837,12
18	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	504 173 703 719,54	2 599 794 118,25	86 509 865 746,41	593 283 363 584,20
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	504 173 703 719,54	2 599 794 118,25	86 509 865 746,41	593 283 363 584,20

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	2 277 206 373,37	39 281 595,59	426 873 274,53	2 743 361 243,49
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах	2 277 206 373,37	39 281 595,59	426 873 274,53	2 743 361 243,49

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
	бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.				
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	1 618 668 333,15	(254 376 221,00)	(629 307 387,15)	734 984 725,00
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	1 376 013 704,02	(258 793 984,77)	(1 117 219 719,25)	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	321 700 509,32	-	413 284 215,68	734 984 725,00
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(79 045 880,19)	4 417 763,77	74 628 116,42	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	156 324 547,20	(105 268 056,36)	(788 076 232,25)	(737 019 741,41)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(788 076 232,25)	(788 076 232,25)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(105 268 056,36)	-	(105 268 056,36)
10	корректировки на основе опыта	156 324 547,20	-	-	156 324 547,20
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 968 545 997,55	-	(3 005 903 593,74)	(1 037 357 596,19)
12	Денежные потоки, в том числе:	(1 374 717 216,29)	-	-	(1 374 717 216,29)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	452 744 474,98	-	-	452 744 474,98
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(1 479 476 099,99)	-	-	(1 479 476 099,99)
15	прочие денежные потоки	(347 985 591,28)	-	-	(347 985 591,28)
16	Прочее, в том числе:	36 561 935 164,97	563 510 148,99	11 954 526 373,39	49 079 971 687,35
17	Эффект от реорганизации	36 523 445 987,12	563 510 148,99	11 954 526 373,39	49 041 482 509,50
18	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	41 207 963 199,95	243 147 467,22	7 958 112 434,78	49 409 223 101,95

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	41 207 963 199,95	243 147 467,22	7 958 112 434,78	49 409 223 101,95

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	161 850 376,21	2 815 923,86	23 616 185,56	188 282 485,63
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	161 850 376,21	2 815 923,86	23 616 185,56	188 282 485,63
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(207 607 817,80)	32 080 072,37	166 549 714,74	(8 978 030,69)
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	97 919 956,05	19 311 195,82	(117 231 151,87)	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(159 323 239,68)	-	150 345 208,99	(8 978 030,69)
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(146 204 534,17)	12 768 876,55	133 435 657,62	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	61 368 857,98	(32 587 203,13)	(84 115 118,48)	(55 333 463,63)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(84 115 118,48)	(84 115 118,48)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(32 587 203,13)	-	(32 587 203,13)
10	корректировки на основе опыта	61 368 857,98	-	-	61 368 857,98

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	302 806 441,50	-	323 911 786,57	626 718 228,07
12	Денежные потоки, в том числе:	2 591 359 068,64	-	-	2 591 359 068,64
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 889 405 144,59	-	-	2 889 405 144,59
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(199 518 385,48)	-	-	(199 518 385,48)
15	прочие денежные потоки	(98 527 690,47)	-	-	(98 527 690,47)
16	Прочее, в том числе:	2 821 644 613,45	31 371 057,57	1 081 493 609,63	3 934 509 280,65
17	Эффект от реорганизации	2 821 286 884,25	31 371 057,57	1 081 493 609,63	3 934 151 551,45
18	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	5 731 421 539,98	33 679 850,67	1 511 456 178,02	7 276 557 568,67
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	5 731 421 539,98	33 679 850,67	1 511 456 178,02	7 276 557 568,67

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах	201 081 763 212,27	1 105 489 135,75	30 094 046 779,22	232 281 299 127,24

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
	бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:				
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	201 081 763 212,27	1 105 489 135,75	30 094 046 779,22	232 281 299 127,24
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	20 166 080 491,58	(2 035 332 227,08)	(17 400 844 346,37)	729 903 918,13
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	21 184 486 836,92	(2 052 560 806,15)	(19 131 926 030,77)	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(789 803 429,82)	-	1 519 707 347,95	729 903 918,13
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(228 602 915,52)	17 228 579,07	211 374 336,45	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(326 563 728,49)	(209 864 267,62)	(4 479 567 153,55)	(5 015 995 149,66)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(4 479 567 153,55)	(4 479 567 153,55)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(209 864 267,62)	-	(209 864 267,62)
10	корректировки на основе опыта	(326 563 728,49)	-	-	(326 563 728,49)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	46 756 109 167,75	-	(16 114 153 660,08)	30 641 955 507,67
12	Денежные потоки, в том числе:	(17 812 602 594,95)	-	-	(17 812 602 594,95)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	3 474 761 523,35	-	-	3 474 761 523,35
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(17 190 016 663,20)	-	-	(17 190 016 663,20)
15	прочие денежные потоки	(4 097 347 455,10)	-	-	(4 097 347 455,10)
16	Прочее, в том числе:	301 248 301 911,31	4 016 328 795,09	103 879 952 739,99	409 144 583 446,39
17	Эффект от реорганизации	303 628 821 362,99	4 016 328 795,09	103 879 952 739,99	411 525 102 898,07

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
18	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	551 113 088 459,47	2 876 621 436,14	95 979 434 359,21	649 969 144 254,82
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	551 113 088 459,47	2 876 621 436,14	95 979 434 359,21	649 969 144 254,82

за 2024 г.

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	224 569 421 211,25	1 205 423 701,14	29 933 409 579,31	255 708 254 491,70
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	224 569 421 211,25	1 205 423 701,14	29 933 409 579,31	255 708 254 491,70
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(42 956 007 178,79)	(74 283 836,19)	43 030 291 642,28	627,30
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(42 953 882 291,27)	(74 313 489,78)	43 028 195 781,05	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	627,30	-	-	627,30
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(2 125 514,82)	29 653,59	2 095 861,23	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(38 307 201,83)	(67 744 453,22)	(4 770 893 077,43)	(4 876 944 732,48)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(4 770 893 077,43)	(4 770 893 077,43)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(67 744 453,22)	-	(67 744 453,22)
10	корректировки на основе опыта	(38 307 201,83)	-	-	(38 307 201,83)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	28 472 978 986,19	-	(38 549 251 452,33)	(10 076 272 466,14)
12	Денежные потоки, в том числе:	(10 601 149 912,72)	-	-	(10 601 149 912,72)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	86 614 806,00	-	-	86 614 806,00

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(8 842 517 259,12)	-	-	(8 842 517 259,12)
15	прочие денежные потоки	(1 845 247 459,60)	-	-	(1 845 247 459,60)
16	Прочее	(804 229 441,41)	(3 795,43)	627,30	(804 232 609,54)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	198 642 706 462,69	1 063 391 616,30	29 643 557 319,13	229 349 655 398,12
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	198 642 706 462,69	1 063 391 616,30	29 643 557 319,13	229 349 655 398,12

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	2 514 213 424,76	43 448 304,70	364 643 951,52	2 922 305 680,98
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	2 514 213 424,76	43 448 304,70	364 643 951,52	2 922 305 680,98
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(387 390 342,54)	8 590 597,69	458 868 311,35	80 068 566,50
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(349 817 323,80)	8 082 996,79	341 734 327,01	-

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(33 340 720,41)	-	113 409 286,91	80 068 566,50
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(4 232 298,33)	507 600,90	3 724 697,43	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	120 344 760,43	(12 371 233,48)	(108 635 634,71)	(662 107,76)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(108 635 634,71)	(108 635 634,71)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(12 371 233,48)	-	(12 371 233,48)
10	корректировки на основе опыта	120 344 760,43	-	-	120 344 760,43
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	330 683 853,53	-	(287 618 068,05)	43 065 785,48
12	Денежные потоки, в том числе:	(329 451 474,66)	-	-	(329 451 474,66)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	47 008 925,72	-	-	47 008 925,72
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(223 311 854,95)	-	-	(223 311 854,95)
15	прочие денежные потоки	(153 148 545,43)	-	-	(153 148 545,43)
16	Прочее	28 806 151,85	(386 073,32)	(385 285,58)	28 034 792,95
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	2 277 206 373,37	39 281 595,59	426 873 274,53	2 743 361 243,49
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	2 277 206 373,37	39 281 595,59	426 873 274,53	2 743 361 243,49

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(18 812 486,44)	2 815 923,86	23 616 185,56	7 619 622,98
2	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	7 619 622,98	-	-	7 619 622,98
3	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(26 432 109,42)	2 815 923,86	23 616 185,56	-
4	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	6 910 493,74	-	-	6 910 493,74
5	Денежные потоки, в том числе:	173 762 568,91	-	-	173 762 568,91
6	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	174 334 475,51	-	-	174 334 475,51
7	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(571 906,60)	-	-	(571 906,60)
8	Прочее	(10 200,00)	-	-	(10 200,00)
9	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	161 850 376,21	2 815 923,86	23 616 185,56	188 282 485,63
10	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	161 850 376,21	2 815 923,86	23 616 185,56	188 282 485,63

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г., в том числе:	227 083 634 636,01	1 248 872 005,84	30 298 053 530,83	258 630 560 172,68
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2024 г.	227 083 634 636,01	1 248 872 005,84	30 298 053 530,83	258 630 560 172,68
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(43 362 210 007,77)	(62 877 314,64)	43 512 776 139,19	87 688 816,78
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(43 303 699 615,07)	(66 230 492,99)	43 369 930 108,06	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(25 720 470,13)	-	113 409 286,91	87 688 816,78
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(32 789 922,57)	3 353 178,35	29 436 744,22	-
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	82 037 558,60	(80 115 686,70)	(4 879 528 712,14)	(4 877 606 840,24)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(4 879 528 712,14)	(4 879 528 712,14)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(80 115 686,70)	-	(80 115 686,70)
10	корректировки на основе опыта	82 037 558,60	-	-	82 037 558,60
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	28 810 573 333,46	-	(38 836 869 520,38)	(10 026 296 186,92)
12	Денежные потоки, в том числе:	(10 756 838 818,47)	-	-	(10 756 838 818,47)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	307 958 207,23	-	-	307 958 207,23

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(9 066 401 020,67)	-	-	(9 066 401 020,67)
15	прочие денежные потоки	(1 998 396 005,03)	-	-	(1 998 396 005,03)
16	Прочее	(775 433 489,56)	(389 868,75)	(384 658,28)	(776 208 016,59)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г., в том числе:	201 081 763 212,27	1 105 489 135,75	30 094 046 779,22	232 281 299 127,24
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31.12.2025 г.	201 081 763 212,27	1 105 489 135,75	30 094 046 779,22	232 281 299 127,24

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

Таблица 11.4

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании			Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	7 766 435,76	-	7 766 435,76	5 491 407,38	-	5 491 407,38
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(11 118 936,92)	-	(11 118 936,92)	(7 616 922,20)		(7 616 922,20)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	41 938,75	-	41 938,75	29 653,59	-	29 653,59
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	3 310 562,41	-	3 310 562,41	2 095 861,23	-	2 095 861,23
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-

Таблица 11.4

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	385 572 250,84	68 779 873,79	454 352 124,62	19 154 330,35	10 039 209,28	29 193 539,63
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(464 196 542,29)	(66 587 806,28)	(530 784 348,57)	(22 532 490,40)	(10 060 979,87)	(32 593 470,27)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	3 996 175,03	421 588,74	4 417 763,77	332 918,72	174 682,18	507 600,90
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	74 628 116,42	-	74 628 116,42	3 045 241,33	679 456,10	3 724 697,43
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	2 613 656,25	2 613 656,25	-	832 367,69	832 367,69

Таблица 11.4

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		Портфели договоров долгосрочных сбережений			Портфели договоров долгосрочных сбережений		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	797 801 863,10	611 305 430,87	1 409 107 293,97	118 848 024,77	43 018 768,36	161 866 793,13
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(938 647 232,52)	(585 172 035,23)	(1 523 819 267,75)	(144 531 607,14)	(36 147 672,43)	(180 679 279,57)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	7 409 711,80	5 359 164,75	12 768 876,55	2 067 396,81	748 527,05	2 815 923,86
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	133 435 657,62	-	133 435 657,62	23 616 185,56	-	23 616 185,56
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	31 492 560,39	31 492 560,39	-	7 619 622,98	7 619 622,98

Таблица 11.4

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.			2024 г.		
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	1 191 140 549,70	680 085 304,66	1 871 225 854,35	143 493 762,50	53 057 977,64	196 551 740,14
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(1 413 962 711,73)	(651 759 841,51)	(2 065 722 553,24)	(174 681 019,74)	(46 208 652,30)	(220 889 672,04)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	11 447 825,58	5 780 753,49	17 228 579,07	2 429 969,12	923 209,23	3 353 178,35
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	211 374 336,45	0,00	211 374 336,45	28 757 288,12	679 456,10	29 436 744,22
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	34 106 216,64	34 106 216,63	-	8 451 990,67	8 451 990,67

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

Таблица 11.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	6 201 469 024,51	5 842 304 307,62	5 487 463 375,07	5 145 276 028,91	4 814 919 777,04	19 692 234 852,41	39 326 198 380,85	86 509 865 746,41
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	913 997 753,14	800 738 456,51	701 639 918,78	615 155 418,99	540 457 833,27	1 852 452 384,03	2 533 670 670,06	7 958 112 434,78
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	171 162 677,04	155 623 608,77	141 754 666,04	128 998 161,37	117 065 258,47	428 896 121,34	367 955 684,99	1 511 456 178,02
4	Итого	7 286 629 454,69	6 798 666 372,90	6 330 857 959,89	5 889 429 609,27	5 472 442 868,78	21 973 583 357,78	42 227 824 735,90	95 979 434 359,21

на 31 декабря 2024 года

Таблица 11.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 140 584 071,68	2 017 211 632,10	1 894 426 820,20	1 775 431 433,51	1 660 330 447,91	6 765 593 628,91	13 389 979 284,81	29 643 557 319,13
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	50 156 136,71	43 645 645,68	38 390 074,80	33 946 004,44	30 361 131,25	109 778 370,27	120 595 911,38	426 873 274,53
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 866 020,00	2 580 796,73	2 324 177,63	2 095 170,84	1 885 649,52	6 701 854,39	5 162 516,45	23 616 185,56
4	Итого	2 193 606 228,39	2 063 438 074,51	1 935 141 072,63	1 811 472 608,79	1 692 577 228,68	6 882 073 853,57	13 515 737 712,64	30 094 046 779,22

Примечание 12. Инвестиции в дочерние предприятия

Итого по видам деятельности

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.			Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Акционерное общество Коммерческий банк «Русский Народный Банк»	6 707 094 220,32	6 707 094 220,32	100	-	-	-	Россия
2	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Монетный Двор Траст»	52 729 735,97	52 729 735,97	100	-	-	-	Россия
3	Итого	6 759 823 956,29	6 759 823 956,29	-	-	-	-	-

12.1.1. В результате реорганизации к Фонду перешли акции Акционерного общества Коммерческий банк «Русский Народный Банк» и доля в Обществе с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Монетный Двор Траст».

12.1.2. Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости.

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.			Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Акционерное общество Коммерческий банк "Русский Народный Банк"	6 707 094 220,32	6 707 094 220,32	100	-	-	-	Россия
2	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Монетный Двор Траст"	52 729 735,97	52 729 735,97	100	-	-	-	Россия
3	Итого	6 759 823 956,29	6 759 823 956,29	-	-	-	-	

Примечание 13. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	5 328 039,47	38 777 925,98	282 502,37	44 388 467,82
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 506 160,00	99 193 073,35	447 550,00	111 146 783,35
3	накопленная амортизация	(6 178 120,53)	(60 415 147,37)	(165 047,63)	(66 758 315,53)
4	Поступление	3 310 732,93	64 482 979,33	-	67 793 712,26
5	Выбытие, в том числе:	-	(62 273,87)	-	(62 273,87)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(6 753 118,17)	(128 800,00)	(6 881 918,17)
7	накопленная амортизация	-	6 690 844,30	128 800,00	6 819 644,30
8	Амортизация	(1 942 113,92)	(13 861 312,19)	(38 120,01)	(15 841 546,12)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	6 696 658,48	89 337 319,25	244 382,36	96 278 360,09
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 816 892,93	156 922 934,51	318 750,00	172 058 577,44
11	накопленная амортизация	(8 120 234,45)	(67 585 615,26)	(74 367,64)	(75 780 217,35)
12	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	6 696 658,48	89 337 319,25	244 382,36	96 278 360,09
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 816 892,93	156 922 934,51	318 750,00	172 058 577,44
14	накопленная амортизация	(8 120 234,45)	(67 585 615,26)	(74 367,64)	(75 780 217,35)
15	Поступление	72 740 338,12	119 433 975,48	47 683 289,21	239 857 602,81
16	Выбытие, в том числе:	(4 198 591,34)	(31 541 447,17)	(3 267 848,51)	(39 007 887,02)
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	(4 382 861,00)	(36 968 122,17)	(10 927 863,55)	(52 278 846,72)
18	накопленная амортизация	184 269,66	5 426 675,00	7 660 015,04	13 270 959,70
19	Амортизация	(30 705 431,87)	(35 178 300,38)	(21 713 080,43)	(87 596 812,68)
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	44 532 973,39	142 051 547,18	22 946 742,63	209 531 263,20
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	83 174 370,05	239 388 787,82	37 074 175,66	359 637 333,53
22	накопленная амортизация	(38 641 396,66)	(97 337 240,64)	(14 127 433,03)	(150 106 070,33)

13.1.1. Капитализированные затраты по займам на приобретение и создание нематериальных активов (далее – НМА) на 31.12.2025 и на 31.12.2024 г. отсутствуют.
13.1.2. НМА, созданные Фондом самостоятельно, на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.
13.1.3. Неамортизируемые объекты НМА на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.
13.1.4. НМА, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных Фондом в залог, на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.
13.1.5. Капитальные вложения в объекты НМА , созданные Фондом самостоятельно, на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.

Примечание 14. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	50 638 425,42	996 033,54	6 658 031,58	216 011 952,59	274 304 443,13
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	212 423 369,50	6 830 850,00	43 790 665,03	360 549 674,92	623 594 559,45
3	накопленная амортизация	(161 784 944,08)	(5 834 816,46)	(37 132 633,45)	(144 537 722,33)	(349 290 116,32)
4	Поступление	48 481 837,92	-	7 866 721,71	74 281 619,79	130 630 179,42
5	Выбытие, в том числе:	(90 509,86)	-	-	-	(90 509,86)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(894 614,98)	-	(239 420,07)	-	(1 134 035,05)
7	накопленная амортизация	804 105,12	-	239 420,07	-	1 043 525,19
8	Амортизация	(16 738 659,34)	(996 033,54)	(2 312 220,62)	(80 324 187,19)	(100 371 100,69)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	82 291 094,14	-	12 212 532,67	209 969 385,19	304 473 012,00
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	260 010 592,44	6 830 850,00	51 417 966,67	434 831 294,71	753 090 703,82
11	накопленная амортизация	(177 719 498,30)	(6 830 850,00)	(39 205 434,00)	(224 861 909,52)	(448 617 691,82)
12	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	82 291 094,14	-	12 212 532,67	209 969 385,19	304 473 012,00
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	260 010 592,44	6 830 850,00	51 417 966,67	434 831 294,71	753 090 703,82
14	накопленная амортизация	(177 719 498,30)	(6 830 850,00)	(39 205 434,00)	(224 861 909,52)	(448 617 691,82)
15	Поступление	405 121 563,70	18 863 540,94	106 735 137,69	1 189 756 206,58	1 720 476 448,91
16	Выбытие, в том числе:	(10 517 802,66)	(309 710,56)	(38 892 546,33)	(169 301 845,83)	(219 021 905,38)
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	(87 161 761,49)	(10 519 036,54)	(45 336 767,10)	(692 792 877,40)	(835 810 442,53)
18	накопленная амортизация	76 643 958,83	10 209 325,98	6 444 220,77	523 491 031,57	616 788 537,15
19	Амортизация	(228 273 764,35)	(18 435 051,44)	(18 894 404,78)	(338 174 554,77)	(603 777 775,34)
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	248 621 090,83	118 778,94	61 160 719,25	892 249 191,17	1 202 149 780,19
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	577 970 394,65	15 175 354,40	112 816 337,26	931 794 623,89	1 637 756 710,20
22	накопленная амортизация	(329 349 303,82)	(15 056 575,46)	(51 655 618,01)	(39 545 432,72)	(435 606 930,01)

14.1.1. Капитализированные затраты по займам на приобретение и создание основных средств (далее – ОС) на 31.12.2025 и на 31.12.2024 г. отсутствуют.
14.1.2. Балансовая стоимость на 31.12.2025 амортизируемых ОС составляет 1 202 149 780,19 руб., неамортизируемых объектов ОС составляет 0,00 руб. (на 31.12.2024: балансовая стоимость амортизируемых ОС составляет 304 473 012,00, неамортизируемых – 0 руб.)
14.1.3. Пригодные для использования, но не используемые объекты ОС, на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.
14.1.4. ОС, предоставленные Фондом за плату во временное пользование на 31.12.2025 и на 31.12.2024, отсутствуют.
14.1.5. ОС, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе переданных Фондом в залог, отсутствуют на 31.12.2025 и на 31.12.2024.

Примечание 15. Прочие активы

Итого по видам деятельности

Таблица 15.1

Номер		31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
показателя	Наименование показателя	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	110 857,00	110 857,00	112 554,65	112 554,65
2	Расчеты по социальному страхованию	490 236,21	490 236,21	0,92	0,92
3	Расчеты с персоналом	20 895,60	20 895,60	32 121,40	32 121,40
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	29 236 382,14	29 236 382,14	6 288 755,37	6 288 755,37
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	108 243 783,10	108 243 783,10	90 492 494,57	90 492 494,57
6	Запасы	1 548 452,78	1 548 452,78	509 238,87	509 238,87
7	Итого	139 650 606,83	139 650 606,83	97 435 165,78	97 435 165,78

15.1.1. В состав строки 5 включаются суммы авансов, предварительной оплаты, уплаченные фондом в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов в 2025г. на сумму 22 587 381,70 руб. (в 2024г. на сумму 2 624 568,00 руб.)
15.1.2. В состав строки 6 включаются суммы авансов, предварительной оплаты, уплаченные фондом в связи с приобретением рекламной и сувенирной продукции в 2025 на сумму 1 508 373,67 руб. (в 2024г.: на сумму 469 146,67 руб.)

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 15.1

Номер		31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
показателя	Наименование показателя	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	показателя	Наименование показателя
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	94 242,00	94 242,00	-	-
2	Итого	94 242,00	94 242,00	-	-

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 15.1

Номер		31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
показателя	Наименование показателя	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	600,00	600,00	600,00	600,00
2	Итого	600,00	600,00	600,00	600,00

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 15.1

Номер		31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
показателя	Наименование показателя	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	16 615,00	16 615,00	112 554,65	112 554,65
2	Расчеты по социальному страхованию	490 236,21	490 236,21	0,92	0,92
3	Расчеты с персоналом	20 895,60	20 895,60	32 121,40	32 121,40
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	29 236 382,14	29 236 382,14	6 288 755,37	6 288 755,37
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	108 243 183,10	108 243 183,10	90 491 894,57	90 491 894,57
6	Запасы	1 548 452,78	1 548 452,78	509 238,87	509 238,87
7	Итого	139 555 764,83	139 555 764,83	97 434 565,78	97 434 565,78

Анализ изменений запасов

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов				Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
1	2	3	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
2	стоимость (или оценка)	-	2 000,37	-	25 615,33	27 615,70
3	Поступление (создание)	257 108,34	265 403,09	-	7 266 116,10	7 788 627,53
4	Признание в составе расходов	(257 108,34)	(264 766,43)	-	(6 785 129,59)	(7 307 004,36)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	2 637,03	-	506 601,84	509 238,87
6	стоимость (или оценка)	-	2 637,03	-	506 601,84	509 238,87
7	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	2 637,03	-	506 601,84	509 238,87
8	стоимость (или оценка)	-	2 637,03	-	506 601,84	509 238,87
9	Поступление (создание)	-	272 230,02	915 743,74	15 116 673,35	16 304 647,11
10	Признание в составе расходов	-	(265 007,51)	(915 743,74)	(14 084 681,95)	(15 265 433,20)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	9 859,54	-	1 538 593,24	1 548 452,78
12	стоимость (или оценка)	-	9 859,54	-	1 538 593,24	1 548 452,78

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	902 267 234,50	245 926 653,93
2	Итого	902 267 234,50	245 926 653,93

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,26 -16,82%	365-1826 дней	8,25-15,06%	181-1612 дней

Примечание 17. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	152 459 632,74	22 963 364,70
2	Расчеты с агентами	34 810 440,00	2 272 684,88
3	Расчеты с прочими кредиторами	89 572 356,69	36 437 247,64
4	Прочее	2 297 218 625,77	330 675 027,58
5	Итого	2 574 061 055,20	392 348 324,80

Примечание 18. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	8 774 000,00	8 774 000,00
2	Создание резервов	9 455 000,00	9 455 000,00
3	Прочее	(8 774 000,00)	(8 774 000,00)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	9 455 000,00	9 455 000,00

Примечание 19. Прочие обязательства

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	392 258 039,62	182 928 458,41
2	Расчеты по социальному страхованию	96 889 091,23	16 166 478,56
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 937 454,51	1 521 961,86
4	Авансы (предоплаты) полученные	-	492 878,12
5	Итого	492 084 585,36	201 109 776,95

Примечание 20. Капитал

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 1 января 2024 г.	825 377	825 377 000,00	825 377 000,00
2	На 31 декабря 2024 г.	825 377	825 377 000,00	825 377 000,00
3	На 1 января 2025 г.	825 377	825 377 000,00	825 377 000,00
4	Эмиссия	1 023 355	1 023 355 000,00	1 023 355 000,00
5	На 31 декабря 2025 г.	1 848 732	1 848 732 000,00	1 848 732 000,00

20.1.1. 17.09.2025 Фонд завершил реорганизацию в форме присоединения к нему АО «НПФ «Телеком-Союз», АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ», АО НПФ «Перспектива», АО НПФ «Федерация», АО «НПФ «ОПФ», что повлияло на структуру Капитала Фонда: произошло увеличение добавочного капитала на 11 505 128 840,14 руб., резервного капитала на 49 516 996,00 руб. Размер уставного капитала по итогам реорганизации составил 1 848 732 000,00 руб. Указанные изменения отражены в строке «Прочее движение резервов» Отчета об изменении капитала за 2025г.
20.1.2. В период с 01.01.2025 по 31.12.2025 зарегистрировано 5 выпусков акций.
20.1.3. Акции, отданные в залог, по операциям или опционам на акции отсутствуют.
20.1.4. Движения по неденежным операциям, дивидендов, подлежащих выплате путем распределения неденежных активов по состоянию на начало и конец отчетного периода, корректировки балансовой стоимости дивидендов вследствие изменения справедливой стоимости подлежащих распределению неденежных активов в отчетном периоде отсутствуют.
20.1.5. Согласно Уставу в Фонде создан Резервный фонд, который предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций и погашения облигаций Фонда в случае отсутствия иных средств. Размер Резервного фонда составляет 5 % от уставного капитала Фонда. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 % от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом, и на 31.12.2025 составляет 92 436 600,00 руб.

Примечание 21. Управление капиталом

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	В части процедур по соблюдению требований к величине капитала фонд руководствуется Положением Банка России от 1 марта 2017 г. № 580-П	В части процедур по соблюдению требований к величине капитала фонд руководствуется Положением Банка России от 1 марта 2017 г. № 580-П
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	нарушения отсутствуют	нарушения отсутствуют

Примечание 22. Результат оказания страховых услуг
по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.				2024 г.		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	8 209 935 407,81	2 742 922 470,85	153 861 154,10	11 106 719 032,76	6 788 620 538,24	342 215 918,19	7 130 836 456,43
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	314 414 113,57	1 556 426 017,58	-	1 870 840 131,15	66 272 322,23	195 023 665,55	261 295 987,78
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	72 009 008,13	105 268 056,36	32 587 203,13	209 864 267,62	67 744 453,22	12 371 233,48	80 115 686,70
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	3 607 375 802,82	788 076 232,25	84 115 118,48	4 479 567 153,55	4 770 893 077,43	108 635 634,71	4 879 528 712,14
5	прочее	4 216 136 483,29	293 152 164,66	37 158 832,49	4 546 447 480,44	1 883 710 685,36	26 185 384,45	1 909 896 069,81
6	Итого	8 209 935 407,81	2 742 922 470,85	153 861 154,10	11 106 719 032,76	6 788 620 538,24	342 215 918,19	7 130 836 456,43

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.				2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременитель-ных договоров	(3 897 223,82)	(734 984 725,00)	8 978 030,69	(729 903 918,13)	(627,30)	(80 068 566,50)	(7 619 622,98)	(87 688 816,78)
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(3 986 293 463,19)	(2 005 902 729,44)	(98 527 690,47)	(6 090 723 883,10)	(1 911 675 805,76)	(341 553 810,43)	-	(2 253 229 616,19)
3	накладные и прочие расходы	(1 589 938 918,01)	(251 426 173,87)	-	(1 841 365 091,88)	(994 125 648,23)	(153 148 545,43)	-	(1 147 274 193,66)
4	Итого	(3 990 190 687,01)	(2 740 887 454,44)	(89 549 659,78)	(6 820 627 801,23)	(1 911 676 433,06)	(421 622 376,93)	(7 619 622,98)	(2 340 918 432,97)

Накладные и прочие расходы

Таблица 22.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на персонал	(1 257 201 035,91)	(123 924 239,36)	(786 664 971,26)	(86 203 681,99)
2	Представительские расходы	(791,20)	(78 328,80)	-	-
3	Амортизация основных средств	(78 003 084,07)	(53 861 583,77)	(44 346 004,12)	(33 936 627,77)
4	Амортизация нематериальных активов	(20 481 261,06)	(6 358 058,79)	(10 297 004,97)	(3 168 309,24)
5	Расходы по аренде	(21 587 060,76)	(7 192 927,41)	(13 474 254,92)	(4 658 470,68)
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(14 902 643,82)	(22 316 449,47)	(11 245 101,09)	(13 221 844,16)
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(81 074 047,66)	(1 683 265,80)	(26 526 754,93)	(655 857,76)
8	Расходы по страхованию	(325 507,92)	(68 522,62)	(149 637,39)	(26 118,49)
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(47 153,28)	(491,18)	(35 938,50)	(370,50)
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(3 615 876,00)	(37 824,00)	(2 756 416,67)	(28 416,67)
11	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	(5 445 993,03)	(111 142,71)	(4 020 232,26)	(82 045,54)
12	Расходы на доставку пенсий	-	(4 490 451,90)	-	(1 763 653,44)
13	Командировочные расходы	(40 980,90)	(4 057 113,20)	-	-
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 488 740,00)	(12 281 725,24)	(1 747 244,00)	(2 906 294,77)
15	Прочие хозяйственные расходы	(1 475 804,22)	(2 520 697,77)	(928 274,31)	(1 257 661,99)
16	Прочее	(103 248 938,18)	(12 443 351,85)	(91 933 813,81)	(5 239 192,43)
17	Итого	(1 589 938 918,01)	(251 426 173,87)	(994 125 648,23)	(153 148 545,43)

Примечание 23. Процентные доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	47 703 107 441,80	31 920 478 958,88
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 460 030 728,65	6 260 934 548,64
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 537 111 535,76	18 735 320 457,35
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	34 354 924 115,67	6 924 223 952,89
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	4 028 593,31	-
6	прочее	347 012 468,41	-
7	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	669 147 679,62	1 566 725 328,81
8	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	669 147 679,62	1 566 725 328,81
9	Итого	48 372 255 121,42	33 487 204 287,69

Примечание 24. 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 2025г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	59 899 696,28	9 795 937 687,30	(0,01)	9 855 837 383,57
2	ценные бумаги	63 193 483,80	14 046 719 991,72	(0,01)	14 109 913 475,51
3	прочие долевые инструменты	(3 402 931,95)	(4 250 782 304,42)	-	(4 254 185 236,37)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	109 144,43	-	-	109 144,43
5	Финансовые обязательства, в том числе:	2 087 530,00	-	-	2 087 530,00
6	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	2 087 530,00	-	-	2 087 530,00
7	Итого	61 987 226,28	9 795 937 687,30	(0,01)	9 857 924 913,57

за 2024г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	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	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	1 952 087 917,25	(12 796 333 335,18)	-	(10 844 245 417,93)
2	ценные бумаги	1 952 087 917,25	(12 796 333 335,18)	-	(10 844 245 417,93)
3	Финансовые обязательства, в том числе:	-	89 899,07	-	89 899,07
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	-	89 899,07	-	89 899,07
5	Итого	1 952 087 917,25	(12 796 243 436,11)	-	(10 844 155 518,86)

Примечание 25. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1 181 764 493,54	292 294 892,31
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	23 589 470,75
3	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	(89 468 230,24)	(328 304 881,43)
4	Итого	1 092 296 263,30	(12 420 518,37)

Примечание 26. Процентные расходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(31 332 625,54)	(23 010 093,22)
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	(31 332 625,54)	(23 010 093,22)
3	по обязательствам по аренде	(31 332 625,54)	(23 010 093,22)
4	Итого	(31 332 625,54)	(23 010 093,22)

Примечание 27. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.				2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(36 724 777 184,61)	(2 295 557 211,48)	(457 029 962,74)	(39 477 364 358,83)	(26 743 737 918,20)	(308 721 385,74)	(6 910 493,74)	(27 059 369 797,68)
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	8 061 009 473,32	(85 643 739,38)	(202 032 678,57)	7 773 333 055,37	1 729 241 067,99	32 279 126,81	(6 910 493,74)	1 754 609 701,06
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(44 785 786 657,93)	(2 209 913 472,10)	(254 997 284,17)	(47 250 697 414,20)	(28 472 978 986,19)	(341 000 512,55)		(28 813 979 498,74)
4	Отражено в составе прочего совокупного дохода	5 672 182 308,82	3 332 914 807,67	(169 688 265,33)	8 835 408 851,16	36 820 010 384,34	265 655 600,26	-	37 085 665 984,60
5	Итого	(31 052 594 875,79)	1 037 357 596,19	(626 718 228,07)	(30 641 955 507,67)	10 076 272 466,14	(43 065 785,48)	(6 910 493,74)	10 026 296 186,92

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

Примечание 28. Общие и административные расходы

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(187 850 853,95)	(99 945 625,32)
2	Амортизация основных средств	(15 649 610,20)	(12 449 566,35)
3	Амортизация нематериальных активов	(3 491 533,25)	(2 376 231,91)
4	Вознаграждение управляющей компании	(120 160 465,37)	(34 569 070,14)
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	(28 184 438,17)	(19 614 243,15)
6	Расходы по аренде	(8 921 667,44)	(5 237 610,96)
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(5 939 726,28)	(2 055 259,31)
8	Расходы по страхованию	(27 289,64)	(11 552,97)
9	Расходы на рекламу и маркетинг	(153 884 466,68)	(335 274 885,06)
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(126 723 606,37)	(124 922 637,36)
11	Судебные и арбитражные издержки	(2 468 324,17)	(2 592 451,97)
12	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(5 393 949,83)	(5 652 234,99)
13	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	(9 455 000,00)	(8 774 000,00)
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(3 284 697,52)	(1 383 442,80)
15	Прочие хозяйственные расходы	(17 602 112,42)	(8 591 353,06)
16	Неустойки (штрафы, пени)	(138 921,31)	(417 838,91)
17	Прочее	(292 734 877,63)	(455 235 932,33)
18	Итого	(981 911 540,23)	(1 119 103 936,59)

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

28.1.2. Сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, и сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием за 12 месяцев 2025г. составили 3 240 639,31 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 10 356 892,49 руб.).

28.1.3. Сумма расходов, относящаяся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде за 12 месяцев 2025г. составила 313 896,75 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 477 520,02 руб.).

28.1.4. Сумма расходов от выбытия: основных средств за 12 месяцев 2025г. составили 62 734,52 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 90 509,86 руб.); нематериальных активов за 12 месяцев 2025г. составили 1 489 378,80 руб. (за 12 месяцев 2024г.: 62 273,87 руб.); капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов за 12 месяцев 2025г. отсутствуют (за 12 месяцев 2024г.: отсутствуют).

28.1.5. Вознаграждение аудитора за услуги по аудиту за 2025 год составляет 13 800 000 рублей, включая НДС (2004г.: 6 820 000,00 рублей включая НДС).

Примечание 29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	340 163,94	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	52 583,34	19 118,74
3	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	8 935 419,58	7 171 137,47
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	418 285,87	331 897 146,63
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	146 706,48
6	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	42 581 564,55	1 623,75
7	Прочее	703 470 070,92	-
8	Итого	755 798 088,20	339 235 733,07

29.1.1. В строке 7 «Прочее» таблицы 29.1 отражены прочие доходы по облигациям, по которым эмитентом был допущен технический дефолт.

Прочие расходы

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(301 244,56)	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(100 000,00)	(1 070 000,00)
3	Прочее	(3 059 003,43)	(271 944,81)
4	Итого	(3 460 247,99)	(1 341 944,81)

Примечание 30. Аренда

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

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд выступает в качестве арендатора по договорам аренды нежилых помещений, используемых для организации рабочих мест сотрудников, осуществления административно-хозяйственной деятельности, и каналов связи

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	280 773 904,88 руб.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия в действующих договорах аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в отчетном периоде Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Договоры аренды, соответствующие указанным условиям, в Фонде отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В течение отчетного периода у Фонда были затраты на ремонт четырех Операционных офисов и Офиса в г.Москве, расходы на которые не будут возмещены Арендодателем
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В течение отчетного периода Фондом не осуществлялись расходы, связанные с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода Фондом не пересматривалась фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	892 249 191,17	209 969 385,19
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	902 267 234,50	245 926 653,93

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

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(58 562 626,53)	(50 275 647,13)
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(23 301 627,25)	(19 150 776,22)
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(35 260 999,28)	(31 124 870,91)
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(175 855 342,96)	(120 146 800,68)
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(175 855 342,96)	(120 146 800,68)
6	Итого отток денежных средств	(234 417 969,49)	(170 422 447,81)

Примечание 31. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	3 211 953 408,00	841 674 725,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	745 809 271,41	199 444 842,72
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	3 957 762 679,41	1 041 119 567,72
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	3 957 762 679,41	1 041 119 567,72

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

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	12 651 710 606,75	5 828 696 875,89
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	3 162 927 651,69	1 165 739 375,18
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	710 360 924,92	(108 327 055,42)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 158 852 178,36)	(418 313 120,28)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 869 213 103,28	309 986 064,86

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	84 474 102,80	242 514,75
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(16 535 266,79)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	3 957 762 679,41	1 041 119 567,72

31.2.1. На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, и уменьшающих налогооблагаемую базу переменных разниц, не было.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность 2025г.

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Эффект от реорганизации	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5		6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка:						
1	Расходы будущих периодов	16 668 298,95	-	45 565 084,38	-	62 233 383,33
2	Основные средства	-	14 918 961,52	(14 918 961,52)	-	-
3	Нематериальные активы	-	4 016 733,66	(4 016 733,66)	-	-
4	Финансовые вложения в долевые ценные бумаги, паи	3 029 418,67	1 421 120,75	(4 451 256,78)	717,36	-
5	Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, кроме векселей	19 827 605,04	-	15 291 628,26	-	35 119 233,30
6	Резервы	52 141 360,88		72 891 973,08	-	125 033 333,96
7	Резервы под обесценение	-	132 865 419,47	(132 865 419,47)	-	-
8	Кредиторская задолженность	63 106 621,75	32 548 347,63	133 964 973,28	-	229 619 942,66
9	Дебиторская задолженность	-	10 071 946,28	(10 071 946,28)	-	-
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	739 073 786,96	(713 019 411,96)	-	26 054 375,00
11	Общая сумма отложенного налогового актива	154 773 305,29	934 916 316,27	(611 630 070,67)	717,36	478 060 268,25
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:						

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Эффект от реорганизации	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5		6
12	Нематериальные активы	(17 848 018,84)	(13 768 487,28)	(11 428 577,61)	-	(43 045 083,73)
13	Основные средства	(54 248 952,62)	(43 476 795,05)	(122 750 623,13)	-	(220 476 370,80)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(72 096 971,46)	(57 245 282,33)	(134 179 200,74)	-	(263 521 454,53)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	82 676 333,83	877 671 033,94	(745 809 271,41)	717,36	214 538 813,72
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	82 676 333,83	877 671 033,94	(745 809 271,41)	717,36	214 538 813,72

31.3.1. На 31 декабря 2025 года признанный отложенный налоговый актив по убыткам, перенесенный на будущие периоды, составляет 26 054 375, 00 руб. (на 31 декабря 2024 года: не было).
31.3.2. Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2025 года составили 2 349 116 764,11 руб. (за 12 месяцев 2024 года: 1 209 559 103,88 руб.).
31.3.3. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в раскрываемом бухгалтерском балансе.

Продолжающаяся деятельность 2024г.

Таблица 31.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка:				
1	Расходы будущих периодов	7 448 251,03	9 220 047,92	16 668 298,95
2	Финансовые вложения в долевые ЦБ, паи	2 323 534,93	705 883,74	3 029 418,67
3	Финансовые вложения в долговые ЦБ, кроме векселей	24 106 645,96	(4 279 040,92)	19 827 605,04
4	Резервы	21 583 168,58	30 558 192,30	52 141 360,88
5	Кредиторская задолженность	50 849 643,47	12 256 978,28	63 106 621,75
6	Общая сумма отложенного налогового актива	106 311 243,97	48 462 061,32	154 773 305,29
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	226 943 341,00	(226 943 341,00)	-
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	333 254 584,97	(178 481 279,68)	154 773 305,29
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:				
9	Нематериальные активы	(8 139 946,32)	(9 708 072,52)	(17 848 018,84)
10	Основные средства	(42 993 462,10)	(11 255 490,52)	(54 248 952,62)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(51 133 408,42)	(20 963 563,04)	(72 096 971,46)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	282 121 176,55	(199 444 842,72)	82 676 333,83
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	282 121 176,55	(199 444 842,72)	82 676 333,83

Примечание 32. Дивиденды

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	4 604 778 283,00	6 300 102 641,00
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 604 778 283,00)	(6 300 102 641,00)

32.1.1. Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода по итогам 2024 года составляют 5 579,00 руб. (в 2024 по итогам 2023г .: 7 633,00 руб.).

Примечание 33. Управление рисками

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	Кредитный риск -риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по долговому обязательству (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией, иными контрагентами) финансовых обязательств перед Фондом в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов. Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, приведшей к негативному изменению стоимости (цен) финансовых инструментов в портфелях Фонда. Операционный риск - риск потерь вследствие ошибочных или неэффективных внутренних процессов, ошибок и умышленных действий работников, сбоев в системах, а также в результате внешних воздействий. В данную категорию включен правовой (юридический) риск – риск потерь вследствие неверной интерпретации правовых норм, правовых ошибок при составлении договоров. Основными целями управления рисками Фонда являются: - обеспечение непрерывности деятельности Фонда, включая своевременное и в полном объеме исполнение обязательств, за счет эффективного функционирования системы управления рисками; - обеспечение устойчивого функционирования и развития Фонда за счет поддержания уровней рисков, обеспечивающих конкурентные уровни доходности капитала. Процесс управления рисками Фонда включает следующие этапы: - идентификация (выявление) рисков; - измерение и оценка рисков; - принятие решений по управлению рисками (реагирование на риск); - мониторинг рисков. Идентификация рисков предусматривает выявление, классификацию, описание, оценку существенности и документирование рисков. Измерение и оценка рисков представляет собой процесс изучения и обобщения профессиональных суждений об уровне рисков, включая уровень возможных потерь от наступления риск-событий с учетом вероятности их реализации. Мониторинг рисков заключается в постоянном наблюдении за уровнем рисков, контроле за соответствием рисков установленным Фондом ограничениям рисков (лимитов), контроле мероприятий по реагированию на факты реализации риска и оценке эффективности управляющих воздействий. Изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют. Данные о подверженности риску на отчетную дату: Рыночный риск составил 10,95 млрд руб. Кредитный риск составил 6,69 млрд руб.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Концентрация кредитного риска находится в пределах установленных Фондом лимитов и соответствует ограничениям, содержащихся в Указаниях Банка России и законодательстве Российской Федерации.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Эмитент/контрагент просрочил исполнение финансовых обязательств по расчетам по сделкам перед Фондом на срок более 10 рабочих дней; Эмитент/контрагент просрочил предусмотренные условиями договора/займа финансовые обязательств перед Фондом по купонным платежам и выплатам основного долга на срок более 10 рабочих дней (с учетом технического дефолта); Кредитный рейтинг эмитента/контрагента понижен до уровня «Дефолт» хотя бы одним из следующих рейтинговых агентств: АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА, Standard and Poors, Moody's Investor Services, Fitch Ratings; Эмитент/контрагент просрочил предусмотренные условиями договора/займа финансовые обязательств перед другими организациями на срок более 10 рабочих дней; Иные признаки, при которых у Фонда возникают основания для признания дефолта эмитента/контрагент, при условии рассмотрения и утверждения их на Комитете по рискам.
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	В соответствии с Порядком резервирования под ожидаемые кредитные убытки Фонд создает резервы (РОКУ). В случае отсутствия возмещения стоимости активов списание задолженности производится за счет ранее созданного РОКУ.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей определения ожидаемых кредитных убытков каждый финансовый инструмент относится к одной из трех стадий на основании признаков значительного увеличения кредитного риска и признаков обесценения. К Стадии 1 относятся финансовые инструменты, для которых на дату расчета не выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска и признаки обесценения. К Стадии 2 относятся финансовые инструменты, для которых на дату расчета выявлены признаки

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

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

Анализ чувствительности по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании,
негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+ 10%	(57 280,56)	(57 280,56)	(7 502 851,11)	(7 502 851,11)	(2 196,74)	(2 196,74)
		- 10%	20 364,15	20 364,15	6 296 004,60	6 296 004,60	339,56	339,56
2	Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10%	245 608,99	245 608,99	29 972 060,32	29 972 060,32	(9 233,06)	(9 233,06)
		- 10%	(406 061,07)	(406 061,07)	(35 541 416,43)	(35 541 416,43)	1 376,76	1 376,76
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10%	(416 367,87)	(416 367,87)	(19 053 180,12)	(19 053 180,12)	(19 407,60)	(19 407,60)
		- 10%	375 225,25	375 225,25	17 578 936,00	17 578 936,00	2 868,54	2 868,54

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Наимено-вание показателя	31 декабря 2024 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+ 10%	(3,39)	(3,39)	(1 369 093,38)	(1 369 093,38)	(47 180,00)	(47 180,00)
		- 10%	3,84	3,84	847 413,40	847 413,40	48 720,09	48 720,09
2	Изменение допущения о вероятности смерти	+ 10%	21,29	21,29	11 372 450,44	11 372 450,44	(15 138,17)	(15 138,17)
		- 10%	(32,87)	(32,87)	(12 686 557,78)	(12 686 557,78)	15 302,53	15 302,53
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+ 10%	(42,58)	(42,58)	(6 253 225,37)	(6 253 225,37)	(510 226,14)	(510 226,14
		- 10%	42,60	42,60	5 671 277,43	5 671 277,43	510 226,14	510 226,14

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

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета за 2025г.

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	42 529 581 687,37	40 066 435 438,34	37 632 941 637,54	35 286 225 942,69	33 020 647 715,30	135 049 051 676,63	269 698 479 486,33	593 283 363 584,20
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	42 529 581 687,37	40 066 435 438,34	37 632 941 637,54	35 286 225 942,69	33 020 647 715,30	135 049 051 676,63	269 698 479 486,33	593 283 363 584,20
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	6 498 725 572,38	5 720 727 718,86	5 038 689 652,88	4 440 323 450,34	3 919 103 243,60	13 566 070 625,67	17 502 140 406,89	56 685 780 670,62

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	6 498 725 572,38	5 720 727 718,86	5 038 689 652,88	4 440 323 450,34	3 919 103 243,60	13 566 070 625,67	17 502 140 406,89	56 685 780 670,62
7	Итого	49 028 307 259,75	45 787 163 157,20	42 671 631 290,42	39 726 549 393,03	36 939 750 958,90	148 615 122 302,30	287 200 619 893,22	649 969 144 254,82

за 2024г.

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	16 561 514 999,86	15 606 993 037,52	14 657 017 500,00	13 736 360 419,73	12 845 833 985,96	52 344 816 468,84	103 597 118 986,21	229 349 655 398,12
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского	16 561 514 999,86	15 606 993 037,52	14 657 017 500,00	13 736 360 419,73	12 845 833 985,96	52 344 816 468,84	103 597 118 986,21	229 349 655 398,12

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17								
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	345 185 120,67	301 070 560,73	265 248 971,60	234 862 746,95	210 153 623,83	758 937 392,16	816 185 313,18	2 931 643 729,12
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	345 185 120,67	301 070 560,73	265 248 971,60	234 862 746,95	210 153 623,83	758 937 392,16	816 185 313,18	2 931 643 729,12
7	Итого	16 906 700 120,53	15 908 063 598,25	14 922 266 471,60	13 971 223 166,68	13 055 987 609,79	53 103 753 861,00	104 413 304 299,39	232 281 299 127,24

Географический анализ чистых обязательств по портфелям договоров
об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета

за 2025г.

Таблица 33.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономичес-кого сотрудни-чества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	593 259 459 638,94	5 005 392,17	18 898 553,09	593 283 363 584,20
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	593 259 459 638,94	5 005 392,17	18 898 553,09	593 283 363 584,20
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	56 603 440 837,65	51 189 321,09	31 150 511,88	56 685 780 670,62
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	56 603 440 837,65	51 189 321,09	31 150 511,88	56 685 780 670,62
7	Итого	649 862 900 476,59	56 194 713,26	50 049 064,97	649 969 144 254,82

за 2024г.

Таблица 33.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	229 345 794 338,80	14,05	3 861 045,27	229 349 655 398,12
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	229 345 794 338,80	14,05	3 861 045,27	229 349 655 398,12
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 931 598 560,04	-	45 169,08	2 931 643 729,12
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 931 598 560,04	-	45 169,08	2 931 643 729,12
7	Итого	232 277 392 898,84	14,05	3 906 214,35	232 281 299 127,24

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

на 31.12.2025г.

Таблица 33.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	593 283 363 584,20	593 283 363 584,20
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	593 283 363 584,20	593 283 363 584,20
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	56 685 780 670,62	56 685 780 670,62
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	56 685 780 670,62	56 685 780 670,62
5	Итого	649 969 144 254,82	649 969 144 254,82

на 31.12.2024г.

Таблица 33.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	229 349 655 398,12	229 349 655 398,12
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	229 349 655 398,12	229 349 655 398,12
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 931 643 729,12	2 931 643 729,12

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 931 643 729,12	2 931 643 729,12
5	Итого	232 281 299 127,24	232 281 299 127,24

Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к процентному риску

Таблица 33.6

Номер показа-теля	Наименование показателя	Изме-нение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Кривая бескупонной доходности	+1%	1 661 464 412,39	260 353 019,32	999 237 267,95	140 635 635,64
		-1%	(1 660 194 180,36)	(259 552 055,73)	(997 661 455,92)	(140 148 825,42)
2	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	657 717,96	657 717,96	207,39	207,39
		-1%	(325 941 743,03)	(325 941 743,03)	(219,05)	(219,05)
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	92 663 773,97	92 663 773,97	26 718 313,54	26 718 313,54
		-1%	(139 148 799,40	(139 148 799,40)	(30 300 091,48)	(30 300 091,48)

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 33.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	3 392 981 388,33	9 221,45	-
2	расчетные счета	3 150 363 928,23	9 221,45	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	242 617 460,10	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	116 193 113 665,40	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 944 198 280,12	-	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 298 832 969,29	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	63 941 067 232,20	-	-
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 015 183,79	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	574 060 926 829,24	-	-
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	574 060 030 565,07	-	-
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	896 264,17	-	-
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	17 649 382,06
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	8 395 752,85
14	Итого	693 647 021 882,97	9 221,45	26 045 134,91

33.8.1. Внутренний кредитный рейтинг (далее ВКР) определяются Фондом в соответствии с «Таблицей определения ВКР и вероятности дефолта» (далее Таблица).
ВКР Российской Федерации в лице Министерства Финансов (далее Минфин) определяется как соответствующий максимально возможному кредитному рейтингу от национальных рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА).
В случаях размещения денежных средств на специальных брокерских счетах, открытых в НКО НКЦ, ВКР определяется через кредитные рейтинги НКО НКЦ.
Для всех финансовых инструментов (далее ФИ), за исключением обязательств Минфина, в случае наличия у ФИ хотя бы одного рейтинга выпуска, ВКР определяется как рейтинг с минимальным номером ступени согласно Таблице.
В случае отсутствия у ФИ рейтингов выпуска, ВКР определяется как рейтинг с минимальным согласно Таблице номером ступени рейтингов эмитента.
На основании ВКР и таблицы ниже определяется вероятность дефолта для всех финансовых инструментов, за исключением обязательств Минфина в рублях. Вероятность дефолта по обязательствам Минфина в рублях принимается равной 0;
В случае невозможности определения ВКР согласно пунктам, выше ВКР не определяется, а вероятность дефолта определяется на основании экспертного мнения.

Фонд при определении кредитного качества финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года использовал рейтинги, присвоенные выпускам и эмитентам российскими рейтинговыми агентствами (Эксперт РА/АКРА/НКР/НРА), в соответствии со следующей классификацией:
1) Рейтинг A: от ruAA / AA(RU) / AA.ru / AA|ru| до ruAAA / AAA(RU) / AAA.ru / AAA|ru|, а также облигации федерального займа;
2) Рейтинг B: от ruBBB+ / BBB+(RU) / BBB+.ru / BBB+|ru| до ruAA- / AA-(RU) / AA-.ru / AA-|ru|;
3) Рейтинг C: от ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru| до ruBBB / BBB(RU) / BBB.ru / BBB|ru|;
4) Рейтинг D: ниже ruBB / BB(RU) / BB.ru / BB|ru|.

на 31.12.2024 г.

Таблица 33.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	881 278 123,03	4 180 810,46	-	-
2	расчетные счета	219 485 478,65	4 180 810,46	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	661 792 644,38	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	73 417 250 156,03	-	2 907 289 617,49	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 768 496 317,21	-	2 907 289 617,49	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15 251 455 905,12	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 390 462 252,29	-	-	-
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 835 681,41	-	-	-
9	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	182 425 191 694,08	-	-	125 812 476,90
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	182 424 500 052,85	-	-	-
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	691 641,23	-	-	-
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	103 262 218,44

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	16 468 732,28
14	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	6 081 526,18
15	Итого	256 723 719 973,14	4 180 810,46	2 907 289 617,49	125 812 476,90

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам

на 31.12.2025 г.

Таблица 33.8

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 936 008 130,170	2 733 755 424,170
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 936 008 130,170	2 733 755 424,170
3	Итого	5 936 008 130,170	2 733 755 424,170

на 31.12.2024 г.

Таблица 33.8

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 920 474 833,93	1 519 857 416,48
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 920 474 833,93	1 519 857 416,48
3	Итого	1 920 474 833,93	1 519 857 416,48

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда

на 31.12.2025г.

Таблица 33.9

	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	3 392 990 609,78	3 392 990 609,78
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	89 010 877 947,42	89 010 877 947,42
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 010 877 947,42	89 010 877 947,42

	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7 913,70	7 913,70
6	долевые инструменты	7 913,70	7 913,70
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	698 949 849 183,89	698 949 849 183,89
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	116 193 113 665,40	116 193 113 665,40
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	582 756 735 518,49	582 756 735 518,49
10	Инвестиции в дочерние предприятия	6 759 823 956,29	6 759 823 956,29
11	Прочее	139 650 606,83	139 650 606,83
12	Итого активов	798 253 200 217,91	798 253 200 217,91
	Раздел II. Обязательства		
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 476 328 289,70)	(3 476 328 289,70)
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(902 267 234,50)	(902 267 234,50)
15	прочая кредиторская задолженность	(2 574 061 055,20)	(2 574 061 055,20)
16	Прочее	(492 084 585,36)	(492 084 585,36)
17	Итого обязательств	(3 968 412 875,06)	(3 968 412 875,06)
18	Чистая балансовая позиция	794 284 787 342,85	794 284 787 342,85

на 31.12.2024г.

Таблица 33.9

	Наименование показателя	Россия	Итого
	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	885 458 933,49	885 458 933,49
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 073 334 239,49	39 073 334 239,49
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 334 239,49	39 073 334 239,49
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	262 315 876 194,91	262 315 876 194,91
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 324 539 773,52	76 324 539 773,52
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	185 991 336 421,39	185 991 336 421,39
8	Прочее	97 435 165,78	97 435 165,78
9	Итого активов	302 372 104 533,67	302 372 104 533,67
	Раздел II. Обязательства		
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(638 274 978,73)	(638 274 978,73)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(245 926 653,93)	(245 926 653,93)
12	прочая кредиторская задолженность	(392 348 324,80)	(392 348 324,80)
13	Прочее	(201 109 776,95)	(201 109 776,95)
14	Итого обязательств	(839 384 755,68)	(839 384 755,68)
15	Чистая балансовая позиция	301 532 719 777,99	301 532 719 777,99

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

на 31.12.2025 г.

Таблица 33.10

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 489 935 319,68	88 740 962,43	-	-	81 268 243,66	816 383 763,93	3 476 328 289,70
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 615 226,91	-	-	81 268 243,66	816 383 763,93	902 267 234,50
3	обязательства по аренде	-	4 615 226,91	-	-	81 268 243,66	816 383 763,93	902 267 234,50
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	2 489 935 319,68	84 125 735,52	-	-	-	-	2 574 061 055,20
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	152 459 632,74	-	-	-	-	-	152 459 632,74
6	расчеты с агентами	34 805 718,56	-	-	-	-	-	34 805 718,56
7	расчеты с прочими кредиторами	5 212 451,06	84 125 735,52	-	-	-	-	89 338 186,58
8	прочее	2 297 457 517,32	-	-	-	-	-	2 297 457 517,32
9	Прочее	2 951 846,49	489 132 738,87	-	-	-	-	492 084 585,36
10	Итого обязательств	2 492 887 166,17	577 873 701,30	-	-	81 268 243,66	816 383 763,93	3 968 412 875,06

на 31.12.2024 г.

Таблица 33.10

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	382 838 781,10	110 066 238,78	58 511 718,44	86 858 240,41	-	-	638 274 978,73

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	24 997 323,77	75 559 371,31	58 511 718,44	86 858 240,41	-	-	245 926 653,93
3	обязательства по аренде	24 997 323,77	75 559 371,31	58 511 718,44	86 858 240,41	-	-	245 926 653,93
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	357 841 457,33	34 506 867,47	-	-	-	-	392 348 324,80
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	22 821 243,49	-	-	-	-	-	22 821 243,49
6	расчеты с агентами	2 272 684,88	-		-	-	-	2 272 684,88
7	расчеты с прочими кредиторами	1 930 380,17	34 506 867,47	-	-	-	-	36 437 247,64
8	прочее	330 817 148,79	-	-	-	-	-	330 817 148,79
9	Прочее	2 034 733,75	199 075 043,20	-	-	-	-	201 109 776,95
10	Итого обязательств	384 873 514,85	309 141 281,98	58 511 718,44	86 858 240,41	-	-	839 384 755,68

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

на 31.12.2025 г.

Таблица 33.11

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	3 392 990 609,78	-	-	-	-	-	-	3 392 990 609,78
2	расчетные счета	3 150 373 149,68	-	-	-	-	-	-	3 150 373 149,68
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	242 617 460,10	-	-	-	-	-	-	242 617 460,10

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируе-мые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	89 010 877 947,42	-	-	-	-	-	-	89 010 877 947,42
5	долговые ценные бумаги	42 679 141 236,68	-	-	-	-	-	-	42 679 141 236,68
6	прочее	46 331 736 710,74	-	-	-	-	-	-	46 331 736 710,74
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7 913,70	-	-	-	-	-	-	7 913,70
8	прочее	7 913,70	-	-	-	-	-	-	7 913,70
9	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	53 225 568 786,41	36 419 894 272,86	32 452 110 955,91	88 316 993 281,67	26 075 469 024,64	22 246 811 734,09	440 213 001 128,31	698 949 849 183,89
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	52 252 046 433,20	32 093 846 042,22	413 257 024,18	29 633 275 327,51	-	1 800 688 838,29	-	116 193 113 665,40

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	32 093 846 042,22	413 257 024,18	29 633 275 327,51	-	1 800 688 838,29	-	63 941 067 232,20
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 944 198 280,12	-	-	-	-	-	-	26 944 198 280,12
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	25 298 832 969,29	-	-	-	-	-	-	25 298 832 969,29
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 015 183,79	-	-	-	-	-	-	9 015 183,79
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	973 522 353,21	4 326 048 230,64	32 038 853 931,73	58 683 717 954,16	26 075 469 024,64	20 446 122 895,80	440 213 001 128,31	582 756 735 518,49
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	964 230 336,19	4 326 048 230,64	32 038 539 548,70	58 683 717 954,16	26 074 510 785,25	20 429 746 136,16	440 213 001 128,31	582 729 794 119,41

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	896 264,17	-	-	-	-	-	-	896 264,17
18	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	314 383,03	-	958 239,39	16 376 759,64	-	17 649 382,06
19	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 395 752,85	-	-	-	-	-	-	8 395 752,85
20	Прочее	139 650 606,83	-	-	-	-	-	-	139 650 606,83
21	Итого активов	145 769 095 864,14	36 419 894 272,86	32 452 110 955,91	88 316 993 281,67	26 075 469 024,64	22 246 811 734,09	440 213 001 128,31	791 493 376 261,62
Раздел II. Обязательства									
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 489 935 319,68)	(88 740 962,43)	-	-	(81 268 243,66)	(816 383 763,93)	-	(3 476 328 289,700
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(4 615 226,91)	-	-	(81 268 243,66)	(816 383 763,93)	-	(902 267 234,50)
24	обязательства по аренде	-	(4 615 226,91)	-	-	(81 268 243,66)	(816 383 763,93)	-	(902 267 234,50)
25	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(2 489 935 319,68)	(84 125 735,52)	-	-	-	-	-	(2 574 061 055,20)

Номер показа-теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(152 459 632,74)	-	-	-	-	-	-	(152 459 632,74)
28	расчеты с агентами	(34 805 718,56)	-	-	-	-	-	-	(34 805 718,56)
29	расчеты с прочими кредиторами	(5 212 451,06)	(84 125 735,52)	-	-	-	-	-	(89 338 186,58)
30	прочее	(2 297 457 517,32)	-	-	-	-	-	-	(2 297 457 517,32)
33	Прочее	(2 951 846,49)	(489 132 738,87)	-	-	-	-	-	(492 084 585,36)
34	Итого обязательств	(2 492 887 166,17)	(577 873 701,30)	-	-	(81 268 243,66)	(816 383 763,93)	-	(3 968 412 875,06)
35	Итого разрыв ликвидности	143 276 208 697,97	35 842 020 571,56	32 452 110 955,91	88 316 993 281,67	25 994 200 780,98	21 430 427 970,16	440 213 001 128,31	787 524 963 386,56

на 31.12.2024 г.

Таблица 33.11

Номер показа теля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	885 458 933,49	-	-	-	-	-	-	885 458 933,49
2	расчетные счета	223 666 289,11	-	-	-	-	-	-	223 666 289,11
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	661 792 644,38	-	-	-	-	-	-	661 792 644,38

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 073 334 239,49	-	-	-	-	-	-	39 073 334 239,49
5	долговые ценные бумаги	26 891 590 251,17	-	-	-	-	-	-	26 891 590 251,17
6	прочее	12 181 743 988,32	-	-	-	-	-	-	12 181 743 988,32
9	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 044 112 907,08	23 066 885 090,93	7 784 103 160,40	18 509 146 814,20	16 312 686 424,34	21 216 108 446,75	116 382 833 351,21	262 315 876 194,91
10	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	58 934 077 521,23	7 428 424 688,94	7 782 417 126,92	-	2 179 620 436,43	-	-	76 324 539 773,52
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	7 428 424 688,94	7 782 417 126,92	-	2 179 620 436,43	-	-	17 390 462 252,29
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 675 785 934,70	-	-	-	-	-	-	43 675 785 934,70

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15 251 455 905,12	-	-	-	-	-	-	15 251 455 905,12
14	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 835 681,41	-	-	-	-	-	-	6 835 681,41
15	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	110 035 385,85	15 638 460 401,99	1 686 033,48	18 509 146 814,20	14 133 065 987,91	21 216 108 446,75	116 382 833 351,21	185 991 336 421,39
16	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	15 638 460 401,99	1 686 033,48	18 493 511 366,69	14 133 065 987,91	21 215 275 161,98	116 382 833 351,21	185 864 832 303,26
17	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	691 641,23	-	-	-	-	-	-	691 641,23
18	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	15 635 447,51	-	833 284,77	-	16 468 732,28

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	109 343 744,62	-	-	-	-	-	-	109 343 744,62
20	Прочее	97 435 165,78	-	-	-	-	-	-	97 435 165,78
21	Итого активов	99 100 341 245,84	23 066 885 090,93	7 784 103 160,40	18 509 146 814,20	16 312 686 424,34	21 216 108 446,75	116 382 833 351,21	302 372 104 533,67
	Раздел II. Обязательства								
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(382 838 781,10)	(110 066 238,78)	(58 511 718,44)	(86 858 240,41)	-	-	-	(638 274 978,73)
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(24 997 323,77)	(75 559 371,31)	(58 511 718,44)	(86 858 240,41)	-	-	-	(245 926 653,93)
23	обязательства по аренде	(24 997 323,77)	(75 559 371,31)	(58 511 718,44)	(86 858 240,41)	-	-	-	(245 926 653,93)
24	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(357 841 457,33)	(34 506 867,47)	-	-	-	-	-	(392 348 324,80)
26	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(22 821 243,49)	-	-	-	-	-	-	(22 821 243,49)
27	Расчеты с агентами	(2 272 684,88)	-	-	-	-	-	-	(2 272 684,88)
28	расчеты с прочими кредиторами	(1 930 380,17)	(34 506 867,47)	-	-	-	-	-	(36 437 247,64)
29	прочее	(330 817 148,79)	-	-	-	-	-	-	(330 817 148,79)
30	Прочее	(2 034 733,75)	(199 075 043,20)	-	-	-	-	-	(201 109 776,95)
30	Итого обязательств	(384 873 514,85)	(309 141 281,98)	(58 511 718,44)	(86 858 240,41)	-	-	-	(839 384 755,68)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31	Итого разрыв ликвидности	98 715 467 730,99	22 757 743 808,95	7 725 591 441,96	18 422 288 573,79	16 312 686 424,34	21 216 108 446,75	116 382 833 351,21	301 532 719 777,99

Обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

на 31.12.2025 г.

Таблица 33.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	3 392 990 609,78	3 392 990 609,78
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	89 010 877 947,42	89 010 877 947,42
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89 010 877 947,42	89 010 877 947,42
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7 913,70	7 913,70
5	долевые инструменты	7 913,70	7 913,70
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	698 949 849 183,89	698 949 849 183,89
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	116 193 113 665,40	116 193 113 665,40
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	582 756 735 518,49	582 756 735 518,49
9	Инвестиции в дочерние предприятия	6 759 823 956,29	6 759 823 956,29
10	Прочее	139 650 606,83	139 650 606,83
11	Итого активов	798 253 200 217,91	798 253 200 217,91
Раздел II. Обязательства			
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 476 328 289,70)	(3 476 328 289,70)
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(902 267 234,50)	(902 267 234,50)
14	прочая кредиторская задолженность	(2 574 061 055,20)	(2 574 061 055,20)
14	Прочее	(492 084 585,36)	(492 084 585,36)
15	Итого обязательств	(3 968 412 875,06)	(3 968 412 875,06)
16	Чистая балансовая позиция	794 284 787 342,85	794 284 787 342,85

на 31.12.2024 г.

Таблица 33.12

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	885 458 933,49	885 458 933,49
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	39 073 334 239,49	39 073 334 239,49
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 073 334 239,49	39 073 334 239,49
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	262 315 876 194,91	262 315 876 194,91
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	76 324 539 773,52	76 324 539 773,52
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	185 991 336 421,39	185 991 336 421,39
7	Прочее	97 435 165,78	97 435 165,78
8	Итого активов	302 372 104 533,67	302 372 104 533,67

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(638 274 978,73)	(638 274 978,73)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(245 926 653,93)	(245 926 653,93)
11	прочая кредиторская задолженность	(392 348 324,80)	(392 348 324,80)
12	Прочее	(201 109 776,95)	(201 109 776,95)
13	Итого обязательств	(839 384 755,68)	(839 384 755,68)
14	Чистая балансовая позиция	301 532 719 777,99	301 532 719 777,99

Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к параметрам рыночных цен

Таблица 33.13

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%	111 553 323	83 664 992	15 666 544	12 533 235
2	Индекс IMOEX	-1%	(111 553 323)	(83 664 992)	(15 666 544)	(12 533 235)

Примечание 34. Справедливая стоимость

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Сумма: 17 128 619 016,79 руб. Причины: В случае, если для финансового актива рынок является неактивным или невозможно произвести оценку по данным Уровня 1, то оценка осуществляется по исходным данным Уровня 2. К исходным данным Уровня 1 в соответствии с Методикой определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов относятся фактические или расчетные цены (значение которых основано на учете фактических цен) сделок с ценными бумагами в процессе рыночных торгов, проводимых лицензированными организаторами торгов на рынке ценных бумаг. Исходные данные Уровня 2 − это исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. Дата перевода определяется наличием / отсутствием котировок активных рынков для идентичных инструментов .
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	Сумма: 0,00 руб. Причины: В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Дата перевода определяется наличием / отсутствием по активу наблюдаемых исходных данных.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	Для финансовых активов, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, при изменении ненаблюдаемых исходных данных - цен, определяемых по информации ЦЦ НРД или профессиональным суждением, чувствительность оценки стоимости при изменении на +1%/-1% составляет +43 956 892,02 руб./ (43 956 892,02) руб.
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости по исходным данным по финансовым инструментам, отнесенным к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, Фонд в соответствии с Методикой определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов принимает приоритетной ценой : • Цену НРД (цена без учета НКД, рассчитанная Ценовым центром НКО АО НРД) , определенная по методу 1 или методу 2. Если данной цены нет, то:• Приоритет цены 2: Цена по модели оценки (Модели, указанные в п. 3.5.3.6 Методики определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов). • Если данной цены нет, то оценка производится по исходным данным 3-го уровня. Для определения справедливой стоимости по финансовым активам по исходным данным Уровня 3 Фонд в соответствии с Методикой определения амортизированной стоимости и справедливой стоимости финансовых активов принимает: Приоритет цены 1:• Цена НРД, определенная по методу 3 на дату оценки (или предыдущий торговый день, если дата определения стоимости чистых активов является не торговым днем). Приоритет цены 2:• цена по модели оценки (Модель №3 и Модель №4), рассчитанная в профессиональном суждении Фондом. Приоритет цены 3:• Отчет оценщика
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к Уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, проводится Фондом на основе: Уровень 2: котировки НКО АО НРД. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Уровень 3: В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому: ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.

Уровни в иерархии справедливой стоимости

на 31.12.2025 г.

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 031 963 035,65	71 455 673 460,14	4 523 249 365,33	89 010 885 861,12
2	финансовые активы, в том числе:	13 031 955 121,95	71 455 673 460,14	4 523 249 365,33	89 010 877 947,42
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 031 955 121,95	71 455 673 460,14	4 523 249 365,33	89 010 877 947,42
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 031 955 121,95	71 455 673 460,14	4 523 249 365,33	89 010 877 947,42
5	долевые ценные бумаги	3 073 398 768,00	43 130 777 779,41	127 560 163,33	46 331 736 710,74
6	долговые ценные бумаги	9 958 556 353,95	28 324 895 680,73	4 395 689 202,00	42 679 141 236,68
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7 913,70	-	-	7 913,70
8	долевые ценные бумаги	7 913,70	-	-	7 913,70

на 31.12.2024 г.

Таблица 34.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 015 057 406,00	28 449 487 353,34	9 608 789 480,15	39 073 334 239,49
2	финансовые активы, в том числе:	1 015 057 406,00	28 449 487 353,34	9 608 789 480,15	39 073 334 239,49
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 015 057 406,00	28 449 487 353,34	9 608 789 480,15	39 073 334 239,49
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 015 057 406,00	28 449 487 353,34	9 608 789 480,15	39 073 334 239,49
5	долевые ценные бумаги	1 015 057 406,00	11 151 198 786,12	12 105 429,20	12 178 361 621,32
6	долговые ценные бумаги	-	17 298 288 567,22	9 593 301 683,95	26 891 590 251,17
7	прочие долевые инструменты	-	-	3 382 367,00	3 382 367,00

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

на 31 декабря 2025 года

Таблица 34.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
		Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	итого	Долевые ценные бумаги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 1 января 2025 г.	12 105 429,20	9 593 301 683,95	9 605 407 113,15	-	-	9 605 407 113,15
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	2 504 153,70	491 054 649,77	493 558 803,47	-	-	493 558 803,47
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	7 772,65	7 772,65	7 772,65
4	Приобретения	89 178 000,00	3 894 941 471,00	3 984 119 471,00	-	-	3 984 119 471,00
5	Реализация	(101 282 000,00)	(1 602 284 662,36)	(1 703 566 662,36)	-	-	(1 703 566 662,36)
6	Перевод с 3 уровня	-	(8 917 993 527,65)	(8 917 993 527,65)	-	-	(8 917 993 527,65)
7	Перевод на 3 уровень	-	403 825 456,00	403 825 456,00	-	-	403 825 456,00
8	Прочее	125 054 580,43	532 844 131,29	657 898 711,72	141,05	141,05	657 898 852,77
9	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 г.	127 560 163,33	4 395 689 202,00	4 523 249 365,33	7 913,70	7 913,70	4 523 257 279,03

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 34.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
		Долевые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	итого	Долевые ценные бумаги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Справедливая стоимость на 1 января 2024 г.	-	4 692 820 792,22	4 692 820 792,22	-	-	4 692 820 792,22
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-	(4 692 820 792,22)	(4 692 820 792,22)	-	-	(4 692 820 792,22)
3	Приобретения	12 105 429,20	-	12 105 429,20	-	-	12 105 429,20
4	Перевод на 3 уровень	-	9 593 301 683,95	9 593 301 683,95	-	-	9 593 301 683,95
5	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	12 105 429,20	9 593 301 683,95	9 605 407 113,15	-	-	9 605 407 113,15

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 34.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	94 272 771 401,73	557 642 135 720,40	3 477 549 325,54	655 392 456 447,67	702 342 839 793,67
2	денежные средства, в том числе:	3 392 990 609,78	-	-	3 392 990 609,78	3 392 990 609,78
3	расчетные счета	3 150 373 149,68	-	-	3 150 373 149,68	3 150 373 149,68
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	242 617 460,10	-	-	242 617 460,10	242 617 460,10
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	90 879 780 791,95	557 642 135 720,40	3 477 549 325,54	651 999 465 837,89	698 949 849 183,89
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	29 516 372 807,34	84 288 961 394,05	-	113 805 334 201,39	116 193 113 665,40
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 563 159 343,43	58 990 128 424,76	-	61 553 287 768,19	63 941 067 232,20
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 944 198 280,12	-	-	26 944 198 280,12	26 944 198 280,12
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	25 298 832 969,29	-	25 298 832 969,29	25 298 832 969,29
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 015 183,79	-	-	9 015 183,79	9 015 183,79
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	61 363 407 984,61	473 353 174 326,35	3 477 549 325,54	538 194 131 636,50	582 756 735 518,49
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 337 362 849,70	473 352 278 062,18	3 477 549 325,54	538 167 190 237,42	582 729 794 119,41

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	896 264,17	-	896 264,17	896 264,17
14	прочее	26 045 134,91	-	-	26 045 134,91	26 045 134,91
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	902 267 234,50	902 267 234,50	902 267 234,50
16	прочее	-	-	902 267 234,50	902 267 234,50	902 267 234,50
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 574 061 055,20	2 574 061 055,20	2 574 061 055,20
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	152 459 632,74	152 459 632,74	152 459 632,74
19	расчеты с агентами	-	-	34 805 718,56	34 805 718,56	34 805 718,56
20	расчеты с прочими кредиторами	-	-	89 338 186,58	89 338 186,58	89 338 186,58
21	прочее	-	-	2 297 457 517,32	2 297 457 517,32	2 297 457 517,32

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 34.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	64 127 819 266,92	158 471 546 032,91	10 183 983 964,73	232 783 349 264,55	263 201 335 128,40
2	денежные средства, в том числе:	885 458 933,49	-	-	885 458 933,49	885 458 933,49
3	расчетные счета	223 666 289,11	-	-	223 666 289,11	223 666 289,11
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	661 792 644,38	-	-	661 792 644,38	661 792 644,38
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63 242 360 333,43	158 471 546 032,91	10 183 983 964,73	231 897 890 331,06	262 315 876 194,91
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	40 775 331 998,62	33 674 292 362,62	-	74 449 624 361,24	76 324 539 773,52
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	15 515 546 840,01	-	15 515 546 840,01	17 390 462 252,29
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 768 496 317,21	2 907 289 617,49	-	43 675 785 934,70	43 675 785 934,70
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	15 251 455 905,12	-	15 251 455 905,12	15 251 455 905,12
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 835 681,41	-	-	6 835 681,41	6 835 681,41
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	22 467 028 334,81	124 797 253 670,29	10 183 983 964,73	157 448 265 969,82	185 991 336 421,39

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 341 215 857,91	124 796 562 029,06	10 183 983 964,73	157 321 761 851,69	185 864 832 303,26
13	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	691 641,23	-	691 641,23	691 641,23
14	прочее	125 812 476,90	-	-	125 812 476,90	125 812 476,90
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	245 926 653,93	245 926 653,93	245 926 653,93
16	прочее	-	-	245 926 653,93	245 926 653,93	245 926 653,93
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	392 348 324,80	392 348 324,80	392 348 324,80
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	22 821 243,49	22 821 243,49	22 821 243,49
19	расчеты с агентами	-	-	2 272 684,88	2 272 684,88	2 272 684,88
20	расчеты с прочими кредиторами	-	-	36 437 247,64	36 437 247,64	36 437 247,64
21	прочее	-	-	330 817 148,79	330 817 148,79	330 817 148,79

Примечание 35. Операции со связанными сторонами

на 31.12.2025 г.

Таблица 35.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства	9 221,45	-	-	28 941 779,24	28 951 000,69
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	6 750 785 069,45	6 750 785 069,45
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	6 750 785 069,45	6 750 785 069,45
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	5 944 037,91	5 944 037,91
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	4 344 985,61	4 344 985,61
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	1 599 052,30	1 599 052,30
7	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-
8	Инвестиции в дочерние предприятия	6 759 823 956,29	-	-	-	6 759 823 956,29
9	Прочие активы	-	-	-	1 374 205,27	1 374 205,27
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	1 493 361,74	1 493 361,74
11	прочая кредиторская задолженность	-	-		1 493 361,74	1 493 361,74
12	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:	-	5 901 033,75	-	-	5 901 033,75

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
13	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	5 901 033,75	-	-	5 901 033,75

на 31.12.2024 г.

Таблица 35.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 105 429,20	7 090 285 022,52	7 102 390 451,72
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 907 490 167,83	5 459 579 906,52	8 367 070 074,35
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	2 907 289 617,49	5 457 598 888,65	8 364 888 506,14
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	200 550,34	1 981 017,87	2 181 568,21
6	Прочие активы	-	-	18 889,00	607 130,87	626 019,87
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	25 784,22	3 001 972,96	3 027 757,18
8	прочая кредиторская задолженность	-	-	25 784,22	3 001 972,96	3 027 757,18
9	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	4 289 355,72	-	-	4 289 355,72

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
10	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	4 289 355,72	-	-	4 289 355,72
11	Прочие обязательства	-	-	482 841,22	10 036,90	492 878,12

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, ассоциированными. Эти операции включают: взносы и выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, расчеты в рамках договоров брокерского обслуживания, расчеты по договорам административно-хозяйственного назначения, расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений сотрудникам. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

на 31.12.2025 г.

Таблица 35.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(26 385 199,86)	(944 451,12)	(72 763 430,01)	(100 093 080,99)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(26 385 199,86)	(944 451,12)	(72 763 430,01)	(100 093 080,99)
3	Процентные доходы	27 410 958,90	-	-	68 948 845,06	96 359 803,96
4	Общие и административные расходы	-	(3 261 092,12)	(153 747,86)	(3 326 194,60)	(6 741 034,58)
5	Прочие доходы	544 039,88	-	5 157 024,33	3 136 965,93	8 838 030,14

на 31.12.2024 г.

Таблица 35.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(26 572 153,49)	(4 429 118,21)	(2 971 902,02)	(33 973 173,72)
2	амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	-	(1 401 401,57)	(1 401 401,57)
3	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(26 572 153,49)	(4 429 118,21)	(1 570 500,45)	(32 571 772,15)
4	Процентные доходы	-	-	7 289 617,49	(12 998 270,92)	(5 708 653,43)
5	Процентные расходы	-	-	-	(387,49)	(387,49)
6	Общие и административные расходы	-	(2 628 015,18)	(781 609,10)	(268 676,55)	(3 678 300,83)
7	Прочие доходы	-	-	6 761 494,80	92 050,64	6 853 545,44

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 35.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025	2024
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(29 646 291,98)	(29 200 168,67)
2	Итого	(29 646 291,98)	(29 200 168,67)

Примечание 36. События после окончания отчетного периода

Таблица 36.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты, последствия которых могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Фонда, отсутствуют.

Генеральный директор _____ Мошляк О.В.

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

13 апреля 2026 года

Всего прошито и скреплено печатью
168 лист об

Директор Юникон АО

_____ Басова К.О.

«16» апреля 20 26 г.

