

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Акционерного общества «Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»**  
за 2025 год

*Июнь 2026 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
в отношении обобщенной годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества «Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» за 2025 год:	
Обобщенный бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2025 г.	5
Обобщенный отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2025 год	7
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда за 2025 год	9
Обобщенный отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2025 год	10
Примечания к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики	12

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества «Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»

### **Мнение**

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из:

- ▶ обобщенного бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
- ▶ обобщенного отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2025 год;
- ▶ приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:
  - ▶ обобщенного отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда за 2025 год;
  - ▶ обобщенного отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2025 год;
  - ▶ примечаний к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения учетной политики,

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3.

### **Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность**

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

### ***Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности***

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 11 июня 2026 г. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

### ***Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3.

### ***Ответственность аудитора***

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

Вострикова Ольга Игоревна,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»  
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006014715)

11 июня 2026 г.

### ***Сведения об аудиторе***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.  
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

### ***Сведения об аудируемом лице***

Наименование: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 2 сентября 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1148600001065.  
Местонахождение: 628011, Россия, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а.

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
7113100000	39364577	1148600001065	8601999494	56/2

**ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
на 31 декабря 2025 г.

**Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»**  
**АО «Ханты-Мансийский НПФ»**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

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

Код формы по ОКУД 0420201  
Годовая  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	5	13 238	39 887	556 919
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>		<b>29 819 017</b>	<b>15 156 119</b>	<b>23 098 518</b>
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 54	29 819 017	15 156 119	23 098 518
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>6 250 827</b>	<b>16 391 839</b>	<b>6 581 434</b>
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	5 130 783	15 220 358	6 345 446
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	1 120 044	1 171 481	235 988
16	Инвестиции в дочерние предприятия	15	100 124	100 234	100 234
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	99 052	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	8 319	7 895	6 874
20	Основные средства и капитальные вложения в них	19	100 720	107 539	100 466
22	Отложенные налоговые активы	45	19 011	25 721	51 597
23	Прочие активы	20	11 577	17 194	19 722
24	<b>Итого активов</b>		<b>36 421 885</b>	<b>31 846 428</b>	<b>30 515 764</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
28	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>227 395</b>	<b>136 424</b>	<b>80 597</b>
31	прочая кредиторская задолженность	25	227 395	136 424	80 597
33	<b>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:</b>		<b>28 411 888</b>	<b>24 807 623</b>	<b>24 063 776</b>

34	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12.2	17 906 569	16 072 268	14 891 568
35	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12.2	10 505 319	8 735 355	9 172 208
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	45	103 633	48 839	20 352
38	Отложенные налоговые обязательства	45	93	26	-
40	Прочие обязательства	28	51 836	48 149	35 876
41	<b>Итого обязательств</b>		<b>28 794 845</b>	<b>25 041 061</b>	<b>24 200 601</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>					
42	Уставный капитал	29	327 615	327 615	327 615
43	Добавочный капитал	29	58 719	58 719	58 719
44	Резервный капитал	29	17 514	17 514	17 514
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		7 223 192	6 401 519	5 911 315
48	<b>Итого капитала</b>		<b>7 627 040</b>	<b>6 805 367</b>	<b>6 315 163</b>
49	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>36 421 885</b>	<b>31 846 428</b>	<b>30 515 764</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

Президент  
(должность)

(подпись)

М.А. Стулова

Фамилия, имя, отчество  
последнее – при наличии)

Дата подписания  
отчетности

11 июня 2026 г.



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

**ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
за 2025 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0420202  
Годовая  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b>				
1	<b>Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:</b>	31.1	<b>1 056 176</b>	<b>834 083</b>
2	суммы, связанные с оказанием услуг	31.1	1 053 509	832 868
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	31.1	2 667	1 215
4	<b>Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:</b>	31.2	<b>(666 196)</b>	<b>(497 779)</b>
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	31.2	(38 676)	(12 758)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков	31.2	(2 668)	(1 215)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	31.2	(624 852)	(483 806)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	31	389 980	336 304
<b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b>				
10	Процентные доходы	32.1	5 134 851	3 858 412
11	<b>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>		<b>1 065 667</b>	<b>(80 637)</b>
12	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	33	1 065 667	(80 637)
19	<b>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:</b>		<b>700</b>	<b>(472)</b>
20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		700	(472)
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(42 338)	-
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	38	86 832	(5 336)
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	41	(5 628 385)	(3 406 823)

29	<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности</b>		<b>617 327</b>	<b>365 144</b>
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
30	Общие и административные расходы	42	(51 900)	(33 569)
32	Прочие доходы	43.1	4 053	4 772
33	Прочие расходы	43.2	(2 636)	(93 035)
34	<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>		<b>(50 483)</b>	<b>(121 832)</b>
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		956 824	579 615
36	<b>Налог на прибыль, в том числе:</b>	45	<b>(134 600)</b>	<b>(79 408)</b>
37	текущий налог на прибыль	45	(127 822)	(53 508)
38	отложенный налог на прибыль	45	(6 778)	(25 900)
40	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>822 224</b>	<b>500 207</b>
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
78	<b>Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
79	<b>Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>		<b>822 224</b>	<b>500 207</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

Президент  
(должность)

(подпись)

М.А. Стулова

Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)

Дата подписания  
отчетности

11 июня 2026 г.



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

**ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА**  
за 2025 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0420203  
Годовая  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	5	15	16	17
1	Остаток на 01.01.2024 г.		327 615	58 719	17 514	931 478	931 478	2 120 726	3 456 052
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	(931 478)	(931 478)	3 790 589	2 859 111
4	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		327 615	58 719	17 514	-	-	5 911 315	6 315 163
6	Остаток на 01.01.2024 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	5 911 315	6 315 163
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	500 207	500 207
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	-	-	(10 003)	(10 003)
17	Остаток на 31.12.2024 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	6 401 519	6 805 367
18	Остаток на 01.01.2025 г.		327 615	58 719	17 514	790 948	790 948	2 813 054	4 007 850
20	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	(790 948)	(790 948)	3 588 465	2 797 517
21	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		327 615	58 719	17 514	-	-	6 401 519	6 805 367
23	Остаток на 01.01.2025 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	6 401 519	6 805 367
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	822 224	822 224
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	46	-	-	-	-	-	(551)	(551)
34	<b>Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:</b>		<b>327 615</b>	<b>58 719</b>	<b>17 514</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 223 192</b>	<b>7 627 040</b>

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

Президент  
(должность)

(подпись)

М.А. Стулова  
Фамилия, имя, отчество

Дата подписания отчетности

11 июня 2026 г.



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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0420204  
Годовая  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 067 600	1 301 373
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(3 246 707)	(3 315 126)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(18 236)	(15 269)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(161 942)	(131 186)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(132 876)	(74 410)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(18 907)	(17 331)
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		16 917 214	13 927 006
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(30 488 440)	(6 066 975)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(146 087)	(150 727)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		106 167	36 768
11	Проценты полученные		5 088 697	3 846 715
13	Уплаченный налог на прибыль		(73 625)	(25 626)
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		49 457	29 616
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(10 057 685)	9 344 828
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19	(427)	(9 605)
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	18	(2 751)	(2 715)
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 257 175 807	1 093 370 793
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 248 579 548)	(1 102 844 600)
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 674)	-
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 589 407	(9 486 127)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				

44	Выплаченные дивиденды	46	(548)	(9 940)
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(548)	(9 940)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 468 826)	(151 239)
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	1 483 749	1 634 988
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	14 923	1 483 749

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

Президент  
(должность)

(подпись)

М.А. Стулова

Фамилия, имя, отчество  
(последнее – при наличии)

Дата подписания  
отчетности

11 июня 2026 г.



**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1.

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

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p><b>Фактор – Влияние изменений законодательства в сфере обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений</b></p> <p>В соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», граждане имеют право на пенсию по старости. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством Российской Федерации.</p> <p>В 2025–2026 годах продолжилось совершенствование законодательства в части правил исчисления стажа и уточнения списков профессий, дающих право на досрочное пенсионное обеспечение, что влияет на структуру обязательств пенсионной системы и, косвенно, на деятельность негосударственных пенсионных фондов.</p> <p>Начиная с 1 января 2019 года Правительством инициирована пенсионная реформа – повышение пенсионного возраста для мужчин и женщин, в результате которой происходит поэтапное увеличение возраста выхода на пенсию на 5 лет (с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин). Изменения будут происходить поэтапно в течение переходного периода, который составит 10 лет и завершится в 2028 году.</p> <p>Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее по тексту – «СФР»). Пенсия по старости состоит из страховой и накопительной частей. Страховая составляющая пенсии по старости определяется на основе уплаченных страховых взносов в СФР работодателями застрахованного лица. Государство несет ответственность по обязательствам СФР перед застрахованными лицами в отношении страховой части пенсии. Накопительная составляющая пенсии по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет взносов, уплаченных в СФР и негосударственные пенсионные фонды (далее по тексту – «фонды») работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов застрахованных лиц и доходов от инвестирования этих взносов. Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные сбережения из СФР в негосударственный пенсионный фонд, а также обратно в СФР или другой фонд. С 2024 года застрахованное лицо вправе перевести пенсионные накопления в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений (см. ниже).</p> <p>С 2014 года введен мораторий на формирование накопительной части пенсии граждан. В 2023 году в закон № 167-ФЗ внесено изменение, в соответствии с которым нормы об определении сумм страховых взносов, начисляемых на накопительную пенсию, прекратили действие, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>С 01.07.2024 изменился порядок определения права застрахованного лица на единовременную выплату: единовременная выплата осуществляется если размер накопительной пенсии, рассчитанный на день ее назначения равен, или составляет менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. Законом № 632-ФЗ внесены соответствующие изменения в Закон № 360-ФЗ, Закон № 424-ФЗ; внесены изменения в подзаконные акты.</p> <p>С 2019 года Приказом Минтруда России от 17.12.2018 N 812н "Об установлении требований к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации либо из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд при личном обращении застрахованного лица или его представителя в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации" установлены новые требования к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из СФР Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в СФР либо досрочном переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>негосударственный пенсионный фонд, а именно предусмотрены только 2 способа: путем личного обращения (или через представителя по нотариальной доверенности) в клиентские службы СФР очно или посредством портала госуслуг.</p> <p>С 2023 года действует Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», устанавливающий правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав участников, регулирует отношения между субъектами системы гарантирования прав участников, определяет порядок и условия выплаты гарантийного возмещения.</p> <p>Фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, подлежат включению в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников.</p> <p>Фонды получили обязанность уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов и другие обязанности.</p> <p>Пенсионные резервы теперь включают в себя средства гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Законом № 555-ФЗ; средства гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда.</p> <p>Также с 2023 года фонды не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Фонды обязаны осуществлять проверку необходимости гарантийного возмещения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное возмещение резервов покрытия пенсионных обязательств.</p> <p>С 01.01.2024 начала действовать ст. 35.4 Закона № 75-ФЗ, регулирующая вознаграждение и оплату расходов Фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, управляющей компании, специализированного депозитария. Установлено, что вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.</p> <p>Внесены изменения в части порядка расчета и максимального размера постоянной и переменной части вознаграждения фондов, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ст. 36.23 Закона № 75-ФЗ).</p> <p>Изменен порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 27 Закона 75-ФЗ). Такой доход после вычета вознаграждения фонда направляется на пополнение соответствующих пенсионных резервов, пенсионных накоплений.</p> <p>Дополнительно к информации, раскрывавшейся фондами на своем официальном сайте в соответствии со ст. 35.1 Закона № 75-ФЗ фонды раскрывают информацию, связанную с формированием долгосрочных сбережений, а также информацию о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых фондом при назначении указанных выплат.</p> <p>С 01.07.2024 начало действовать законодательное регулирование порядка и сроков рассмотрения фондами обращений физических и юридических лиц, связанных с осуществлением фондами деятельности, предусмотренной Законом № 75-ФЗ (ст. 14.3 Закона № 75-ФЗ). Установлен срок рассмотрения обращений 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иной срок не установлен федеральными законами. Установлен перечень обстоятельств, когда фонд может не отвечать на обращение по существу.</p> <p>С 01.01.2025 в порядок устранения по требованию Банка России последствий нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 34.2 Закона № 75-ФЗ) включены дополнительные обстоятельства проверки: соблюдение требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>С 01.03.2025 расширен перечень событий, о которых фонды обязаны уведомлять Банк России (о возложении, прекращении временного исполнения обязанностей и т.п.) (изменения в п. 7,9 ст. 6.2. Закона № 75-ФЗ).</p> <p>В соответствии с ч.3 – 5 ст. 2 Закона № 75-ФЗ фонды вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора при соответствии условиям.</p> <p>01.01.2024 вступили в силу изменения в Закон № 75-ФЗ, внесенные Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 25.12.2023), Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части формирования долгосрочных сбережений граждан. Программа долгосрочных сбережений (далее - ПДС) позиционируется как новый инструмент, который позволит гражданам, не имеющим специальных знаний в области инвестиций, сформировать долгосрочные сбережения и получать дополнительный доход в будущем. Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p> <p>Долгосрочные сбережения формируются за счет собственных средств граждан, средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, которые можно перевести в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, государственного софинансирования (дополнительные стимулирующие взносы), а также дохода от размещения соответствующих средств пенсионных резервов.</p> <p>Софинансирование может составить для гражданина до 36 тыс. руб. в год в течение 10 лет, при этом софинансирование дифференцируется в зависимости от размера собственных взносов гражданина и ежемесячного дохода гражданина в соотношении от 1 к 1 до 1 к 4.</p> <p>Предусмотрен налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан. Все внесенные в Программу средства, включая доход от их инвестирования, застрахованы государством на сумму 2,8 млн рублей. Максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов.</p> <p>Минимальный срок формирования сбережений - 15 лет или достижение возраста 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин. Досрочно, без потери доходности, средства долгосрочных сбережений можно использовать в случае особых жизненных ситуаций (оплата дорогостоящего лечения участника ПДС, потеря кормильца участником).</p> <p>Все сформированные средства гражданина (за вычетом уже выплаченных) в случае его смерти передаются по наследству правопреемникам, кроме случая, когда участнику ПДС уже были назначены пожизненные периодические выплаты.</p> <p>В 2025–2026 годах в налоговое законодательство Российской Федерации внесен ряд изменений, направленных на дополнительное стимулирование граждан к участию в программе долгосрочных сбережений:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличение лимита и унификация налогового вычета. С 1 января 2025 года (фактически для взносов, заявляемых к вычету в 2026 году) вступили в силу изменения, увеличивающие максимальную сумму взносов, с которой предоставляется социальный налоговый вычет на долгосрочные сбережения (Федеральный закон от 29.10.2024 № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Лимит вырос со 150 000 до 400 000 рублей в год. Это позволяет участнику ПДС вернуть из уплаченного НДФЛ до 52 000 рублей (при ставке 13%). Данный лимит стал единым для всех долгосрочных финансовых инструментов: ПДС, индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3) и договоров долгосрочного страхования жизни;</li> <li>• льготный порядок налогообложения выплат. Законодательно закреплен льготный порядок налогообложения доходов, полученных по ПДС (Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ)). Выплаты в рамках программы облагаются НДФЛ по пониженным ставкам 13% или 15% в зависимости от размера налоговой базы, без применения прогрессивных ставок 18–22%, что уравнивает их с налогообложением пенсионных выплат;</li> <li>• изменение условий для получения вычета. Федеральным законом от 17.11.2025 № 418-ФЗ от 17.11.2025 «О внесении изменений в статью 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации» уточнены критерии для получения вычета. Право на вычет теперь зависит не от возраста участника, а от факта обращения за выплатами. Минимальный срок действия договора для</li> </ul>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>сохранения права на ранее полученные вычеты (в случае досрочного расторжения без уважительных причин, таких как потеря кормильца или необходимость дорогостоящего лечения) составляет не менее 5 лет для договоров, заключенных в 2024–2026 годах;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• упрощение порядка получения вычета. С 2026 года активно внедряется упрощенный порядок получения вычета (Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ). Негосударственные пенсионные фонды обязаны передавать данные о взносах граждан в Федеральную налоговую службу. Начиная с марта 2026 года, участники ПДС получают в личных кабинетах на сайте ФНС предзаполненные заявления на вычет за 2025 год, что позволяет получать возмещение без подачи декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов;</li> <li>• стимулы для работодателей. Для работодателей, участвующих в софинансировании долгосрочных сбережений своих сотрудников, предусмотрены льготы (Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ). Расходы на эти цели в размере до 12% от зарплаты работника разрешено включать в затраты при исчислении налога на прибыль, а сами такие суммы не облагаются страховыми взносами</li> </ul> <p>В 2026 году продолжилась корректировка нормативной базы, касающейся оснований для назначения пенсий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Постановлением Правительства РФ от 19.01.2026 № 11 внесены изменения в правила подсчета страхового стажа. В частности, снято ограничение на максимальный период (не более 6 лет в общей сложности) включения в стаж периодов, что может повлиять на расчет пенсионных прав застрахованных лиц. Также уточнены правила исчисления периодов работы в сельской местности для установления повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии;</li> <li>• Приказом Минтруда России от 21.01.2026 № 17н (вступил в силу 7 марта 2026 года) установлено тождество наименований профессий для отдельных категорий работников, занятых на горных работах (электромонтеры связи и электромонтеры устройств сигнализации), что расширяет круг лиц, имеющих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в связи с особыми условиями труда.</li> </ul> <p>Указанные выше события, включая продолжающееся развитие нормативной базы в смежных областях пенсионного обеспечения, могут повлечь изменение структуры спроса на пенсионные продукты и продуктовую линейку Фонда, что окажет влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда, размер которого в настоящее время сложно предсказать.</p> <p><b>Фактор – Экономическая конъюнктура</b></p> <p>В 2025 году российская экономика и инвестиции столкнулись с геополитической напряженностью, санкциями, трансформацией налоговой системы и высокими кредитными ставками. Несмотря на это, экономика России продемонстрировала устойчивость в условиях глобальной нестабильности, в то время как экономики многих других стран испытывали трудности. В России открываются новые производства, растет доля несырьевых отраслей, усиливаются цифровые платформы. Государство выполняет социальные обязательства, индексируя пенсии и развивая систему льгот.</p> <p>В 2025 году инфляция в России замедлилась до 5,59% (9,52% в 2024). Инфляционные ожидания выросли, что может помешать дальнейшему снижению инфляции. Российская экономика приближается к сбалансированному росту, экономическая активность растет умеренно, но неравномерно по отраслям. Внутренний спрос поддерживается увеличением доходов населения, кредитованием и бюджетными расходами. Напряженность на рынке труда снижается.</p> <p>В 2025 году работа финансового рынка шла в условиях жесткой денежно-кредитной политики. Центральный Банк (далее – «ЦБ») первые полгода удерживал ключевую ставку на уровне 21% годовых. Затем инфляция замедлилась, что позволило регулятору пересмотреть свои решения в сторону снижения ставки. В декабре 2025 года ЦБ принял решение снизить ключевую ставку до 16%. Снижение ставки вызвало оживление на рынке облигаций.</p> <p>Рынок облигаций федерального займа (ОФЗ) продемонстрировал уверенный рост. Это произошло на фоне замедления инфляции и смягчения денежно-кредитной политики Банка России. Ценовой индекс гособлигаций RGBI за год вырос на 10,7% (до 118,03 пункта). Средняя доходность ОФЗ, входящих в состав индикатора, опустилась с 16,43% до 14,4% годовых. Минфин РФ за год смог разместить облигации на общую сумму 8,266 трлн рублей по номиналу. По итогам девяти месяцев 2025 года доля облигаций в портфелях частных клиентов брокеров достигла 38% — это рекордно высокое значение с 2020 года. Рынок корпоративных облигаций к 30 сентября 2025 года увеличился на 22% год к году, до 34,5 трлн рублей. Корпоративные облигации с</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		<p>инвестиционным рейтингом стали самым доходным активом на российском рынке с начала 2025 года, показав рублевую доходность до 34,5%.</p> <p>Несмотря на отдельные успешные истории, рынок акций в 2025 году в целом не смог показать устойчивого роста. Высокие ставки, давление на корпоративные прибыли и геополитическая неопределённость продолжали ограничивать интерес инвесторов к рисковому активам. По сравнению с 2024 годом количество IPO на российском рынке снизилось, и так и не стало полноценным источником привлечения капитала. Большую часть года компании не были готовы выходить на публичный рынок из-за низких оценок и ограниченного спроса на риск. Индекс Мосбиржи по итогам года снизился на 4,04% - с 2883,04 до 2766,62 пункта. Однако индекс полной доходности, учитывающий динамику котировок и дивиденды, вырос на 2,94% - с 7112,22 до 7321,15 пункта.</p> <p>Дальнейшее развитие событий во многом зависит от того, как будут оцениваться рынками геополитические риски, а также проходить восстановительные процессы в мировой и российской экономике. Эти факторы создают широкий диапазон вероятных траекторий развития событий.</p>
	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>В целом, указанные выше события оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация в России характеризуется крайне высокой степенью неопределенности и геополитической напряженности и может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда.</p> <p>Руководство Фонда считает, что предприняты надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой.</p>

**Примечание 3. Основы составления обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Основы составления обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	3	4
1	Основы подготовки обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда была подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую неакредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России, от 9 декабря 2025 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• информация о дебиторах, кредиторах, лицах, входящих в состав органов управления неакредитной финансовой организации, структуре и составе акционеров (участников), должностных лиц неакредитной финансовой организации и иных лицах;</li> <li>• информацию о рисках и сделках, если их раскрытие приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера со стороны иностранных государств и (или) государственных объединений и (или) союзов и (или) государственных (межгосударственных) учреждений иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов в отношении неакредитной финансовой организации и (или) иных лиц, а также если в отношении указанных лиц действуют указанные меры ограничительного характера.</li> </ul> <p>В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Фонд не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также активов и обязательств по пенсионной деятельности, оцениваемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Показатели Обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за сопоставимый период были реклассифицированы в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года следующих ОСБУ, которые основаны в том числе на требованиях МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению на территории Российской Федерации с 1 января 2025 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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»;</li> <li>- Положение Банка России от 01.08 2022 №803-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для неакредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»;</li> <li>- Положение Банка России от 29.06 2020 №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета неакредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»;</li> <li>- Положение Банка России от 23.09 2021 №773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»;</li> <li>- Положение Банка России от 23.09 2021 №776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»;</li> <li>- Положение Банка России от 21.05 2024 №838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений».</li> </ul>
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	<p>В связи с началом применения Фондом с 01.01.2025 положений МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: «Обобщенный бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», «Обобщенный Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», «Обобщенный отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к Обобщенному бухгалтерскому балансу и Обобщенному отчету о финансовых результатах.</p> <p>1 января 2025 года Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17 и впервые применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9. Входящие остатки на 01.01.2025 были сформированы с учетом</p>

		информационного письма Банка России от 27.12.2022 № ИИ-012-17/142 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности». В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд осуществил реклассификацию финансовых активов, а также сформировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного репо, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах, дебиторская задолженность) по состоянию на 31.12.2024 и 01.01.2024 ( <b>Таблица 1 к Примечанию 3</b> ).
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Сумма каждого показателя Обобщенного бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма 0420201), который является предметом реклассификации, по состоянию на 31.12.2024 приведена в <b>Таблице 2 к Примечанию 3</b> . Сумма каждого показателя Обобщенного отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда (форма 0420202), который является предметом реклассификации, по состоянию на 31.12.2024 приведена в <b>Таблице 3 к Примечанию 3</b> . Сумма каждого показателя Обобщенного отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма 0420204), который является предметом реклассификации, по состоянию на 31.12.2024 приведена в <b>Таблице 4 к Примечанию 3</b> .
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	<p>Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на показатели Обобщенного бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма 0420201) по состоянию на 01.01.2024 раскрыто в <b>Таблице 5 к Примечанию 3</b>.</p> <p>Для оценки обязательств по пенсионной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 17 Фонд применил подходы модифицированный ретроспективный и на основе справедливой стоимости для всех групп договоров обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения поскольку получение обоснованной и подтвержденной информации для применения полного ретроспективного подхода оказалось бы невозможным без чрезмерных затрат и усилий. По договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 2015 года применен подход на основе справедливой стоимости на дату перехода (01 января 2024 года). Размер маржи за предусмотренные договором услуги был определен как разница между рискованной поправкой при разных уровнях доверительной вероятности (70% и 90%). Для определения рискованной поправки на нефинансовый риск использован метод, основанный на уровне доверительной вероятности.</p> <p>По договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с 2015 по 2023 года применен модифицированный ретроспективный подход на дату перехода (01 января 2024 года). Фонд применил следующие модификации в той мере, в которой обоснованная и подтвержденная информация не была доступна на дату первоначального признания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>использование в качестве прогнозных потоков фактических денежные потоки;</li> <li>применение ставок дисконтирования на базе наблюдаемой кривой доходности, которая по крайней мере за три года до перехода соответствовала текущей кривой доходности;</li> <li>оценка суммы поправки на нефинансовый риск путем корректировки поправки на риск на дату перехода на ожидаемое снижение риска до даты перехода.</li> </ul> <p>По договорам, заключенным с 01 января 2024 года применен полный ретроспективный подход.</p> <p>По состоянию на дату перехода 01 января 2024 года применялись следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>вероятность расторжения: <ul style="list-style-type: none"> <li>по договорам об обязательном пенсионном страховании – 0,61% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста;</li> <li>по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 1,93% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения принималась нулю.</li> </ul> </li> <li>ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: <ul style="list-style-type: none"> <li>по договорам об обязательном пенсионном страховании - 21 год в 60 лет для мужчин, 30 лет в 55 лет для женщин;</li> <li>по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 18 лет в 60 лет для мужчин; 28 лет в 56 лет для женщин.</li> </ul> </li> <li>расходы на обслуживание счета по договорам об обязательном пенсионном страховании 539,16 руб., негосударственном пенсионном обеспечении – 544,42 руб.</li> <li>ставки дисконтирования - 11,21%-12,92%.</li> </ul> <p>Сверка маржи за предусмотренные договором услуги по методам, использованным на дату перехода на МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении по состоянию на 01 января 2024 года и за 2024 год, а также по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2025 год, представлена в <b>Таблице 6 к Примечанию 3</b>.</p>

**Сформированные оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2025**

Наименование показателя	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31.12.2024	Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2025
Денежные средства и их эквиваленты (527-П)/Денежные средства (727-П)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	(2 198 928)	(2 200 882)
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)/депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (727-П)	-	(671)
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (527-П)/прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (727-П)	(2 198 928)	(2 200 211)
Прочие активы	(4)	(4)
<b>Итого</b>	<b>(2 198 932)</b>	<b>(2 200 886)</b>

**Сформированные оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2024**

Наименование показателя	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31.12.2023	Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2024
Денежные средства и их эквиваленты (527-П)/Денежные средства (727-П)	-	(7)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	(2 108 142)	(2 109 259)
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)/депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (727-П)	-	(464)
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (527-П)/прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (727-П)	(2 108 142)	(2 108 795)
Прочие активы	(4)	(4)
<b>Итого</b>	<b>(2 108 146)</b>	<b>(2 109 270)</b>

**Изменения представления и классификации показателей Обобщенного бухгалтерского баланса АО "Ханты-Мансийский НПФ"**  
**в связи с переходом с 01.01.2025 на 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" по состоянию на 01.01.2025**

Наименование показателя	На 31.12.2024	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Изменения представления и классификации	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	На 01.01.2025
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (527-П)	1 483 749	-	(1 483 749)	-	-
Денежные средства (727-П)	-	-	39 887	-	39 887
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)	3 233 399	-	(3 233 399)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 480 835	-	1 675 284	-	15 156 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (527-П)	1 675 284	-	(1 675 284)	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (527-П)	1 004 524	-	(1 004 524)	-	-
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (527-П)	10 708 275	-	(10 708 275)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	-	-	16 393 793	(1 954)	16 391 839
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (727-П)	-	-	15 221 029	(671)	15 220 358
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (727-П)	-	-	1 172 764	(1 283)	1 171 481
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	3 733	-	(3 733)	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	-	100 234
Прочие активы, не подлежащие раскрытию в переходных примечаниях	158 349	-	-	-	158 349
<b>Итого активов</b>	<b>31 848 382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 954)</b>	<b>31 846 428</b>

<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	-	-	136 424	-	136 424
прочая кредиторская задолженность (727-П)	-	-	136 424	-	136 424
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	817	-	(817)	-	-
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	18 228 633	-	(18 228 633)	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые (527-П)	5 504 151	-	(5 504 151)	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	3 873 493	-	(3 873 493)	-	-
<b>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 (727-П), в том числе:</b>	-	<b>(2 799 471)</b>	<b>27 607 094</b>	-	<b>24 807 623</b>
обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (727-П)	-	(2 157 172)	18 229 440	-	16 072 268
обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (727-П)	-	(642 299)	9 377 654	-	8 735 355
Прочие обязательства	184 573	-	(136 424)	-	48 149
Прочие обязательства, не подлежащие раскрытию в переходных примечаниях	48 865	-	-	-	48 865
<b>Итого обязательства</b>	<b>27 840 532</b>	<b>(2 799 471)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 041 061</b>
<b>Раздел III. КАПИТАЛ</b>					
Уставный капитал	327 615	-	-	-	327 615
Добавочный капитал	58 719	-	-	-	58 719
Резервный капитал	17 514	-	-	-	17 514
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	790 948	-	(790 948)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 813 054	2 799 471	790 948	(1 954)	6 401 519
<b>Итого капитал</b>	<b>4 007 850</b>	<b>2 799 471</b>	<b>-</b>	<b>(1 954)</b>	<b>6 805 367</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>31 848 382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 954)</b>	<b>31 846 428</b>

**Изменения представления и классификации показателей Обобщенного отчета о финансовых результатах АО "Ханты-Мансийский НПФ"  
в связи с переходом с 01.01.2025 на 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" за 2024 год**

Наименование показателя	2024 г. (527-П)	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Изменения представления и классификации	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2024 г. (727-П)
<b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)</b>					
<b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)</b>					
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	176 577	(176 577)	-	-	-
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	1 124 796	(1 124 796)	-	-	-
Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	1 301 373	(1 301 373)	-	-	-
<b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)</b>					
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	(818 362)	818 362	-	-	-
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	(2 496 764)	2 496 764	-	-	-
Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	(3 315 126)	3 315 126	-	-	-
<b>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)</b>					
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	(1 007 052)	1 007 052	-	-	-
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	324 282	(324 282)	-	-	-
<b>Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)</b>					
Аквизиционные расходы (527-П)	(16 644)	16 644	-	-	-

Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	13 282	(13 282)	-	-	-
<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)</b>	<b>(2 699 885)</b>	<b>2 699 885</b>	-	-	-
<b>Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (727-П)</b>					
Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (727-П), в том числе:	-	834 083	-	-	834 083
суммы, связанные с оказанием услуг (727-П)	-	832 868	-	-	832 868
суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам (727-П)	-	1 215	-	-	1 215
Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (727-П), в том числе:	-	(497 779)	-	-	(497 779)
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров (727-П)	-	(12 758)	-	-	(12 758)
амортизация аквизиционных денежных потоков (727-П)	-	(1 215)	-	-	(1 215)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам (727-П)	-	(483 806)	-	-	(483 806)
<b>Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (727-П)</b>	<b>-</b>	<b>336 304</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>336 304</b>
<b>Раздел II. Инвестиционная деятельность (527-П)</b>					
<b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность (727-П)</b>					
Процентные доходы	3 858 412	-	-	-	3 858 412
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (527-П)	(322 627)	-	322 627	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (727-П), в том числе:	-	-	(80 637)	-	(80 637)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (727-П)	-	-	(80 637)	-	(80 637)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам (727-П), в том числе:	-	-	-	(472)	(472)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (727-П)	-	-	-	(472)	(472)

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи (527-П)	382 520	-	(382 520)	-	-
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(42 627)	(53 495)	90 786	-	(5 336)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (727-П)	-	(3 406 823)	-	-	(3 406 823)
<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности (527-П)</b>	<b>3 875 678</b>	<b>-</b>	<b>(3 875 678)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности (527-П)</b>	<b>1 175 793</b>	<b>2 699 885</b>	<b>(3 875 678)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности (727-П)</b>	<b>-</b>	<b>(3 460 318)</b>	<b>3 825 934</b>	<b>(472)</b>	<b>365 144</b>
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>					
Общие и административные расходы	(396 881)	363 312	-	-	(33 569)
Прочие доходы	8 955	(4 183)	-	-	4 772
Прочие расходы	(6 129)	4 238	(90 786)	(358)	(93 035)
<b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>	<b>(394 055)</b>	<b>363 367</b>	<b>(90 786)</b>	<b>(358)</b>	<b>(121 832)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>781 738</b>	<b>(60 762)</b>	<b>(140 530)</b>	<b>(831)</b>	<b>579 615</b>
Доход (расход) по налогу на прибыль (527-П), в том числе:	(79 408)	-	79 408	-	-
доход (расход) по текущему налогу на прибыль (527-П)	(53 507)	-	53 507	-	-
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль (527-П)	(25 901)	-	25 901	-	-
Налог на прибыль (727-П), в том числе:	-	-	(79 408)	-	(79 408)
текущий налог на прибыль (727-П)	-	-	(53 507)	-	(53 507)
отложенный налог на прибыль (727-П)	-	-	(25 901)	-	(25 901)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>702 330</b>	<b>(60 762)</b>	<b>(140 530)</b>	<b>(831)</b>	<b>500 207</b>
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>					
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах (527-П), в том числе:	(140 530)	-	140 530	-	-
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в (527-П), том числе:	(140 530)	-	140 530	-	-
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся для продажи (527-П)	256 676	-	(256 676)	-	-
переклассификация в состав прибыли или убытка (527-П), в том числе:	(397 206)	-	397 206	-	-
Обесценение (527-П)	48 518	-	(48 518)	-	-
Выбытие (527-П)	(445 724)	-	445 724	-	-
<b>Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период (527-П)</b>	<b>(140 530)</b>	<b>-</b>	<b>140 530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>	<b>561 800</b>	<b>(60 762)</b>	<b>-</b>	<b>(831)</b>	<b>500 207</b>

**Изменения представления и классификации показателей Обобщенного отчета о движении денежных средств АО "Ханты-Мансийский НПФ"  
в связи с переходом с 01.01.2025 на 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" за 2024 год**

Наименование показателя	2024 г. (527-П)	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Изменения представления и классификации	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2024 г. (727-П)
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>					
Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	176 577	-	(176 577)	-	-
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые (527-П)	657 243	-	(657 243)	-	-
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	467 553	-	(467 553)	-	-
Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (727-П)	-	-	1 301 373	-	1 301 373
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	(818 361)	-	818 361	-	-
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые (527-П)	(2 090 622)	-	2 090 622	-	-
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	(406 143)	-	406 143	-	-
Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений (727-П)	-	-	(3 315 126)	-	(3 315 126)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (527-П)	12 968 208	-	(12 968 208)	-	-
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 (727-П)	-	-	13 927 006	-	13 927 006
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (527-П)	(6 066 975)	-	6 066 975	-	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (727-П)	-	-	(6 066 975)	-	(6 066 975)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	36 768	-	-	-	36 768
Полученные проценты (527-П)	3 846 715	-	(3 846 715)	-	-
Проценты полученные (727-П)	-	-	3 846 715	-	3 846 715
Оплата аквизиционных расходов (527-П)	(15 269)	-	15 269	-	-

Оплата аквизиционных денежных потоков (727-П)	-	-	(15 269)	-	(15 269)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников (527-П)	(131 186)	-	131 186	-	-
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам (727-П)	-	-	(131 186)	-	(131 186)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему (527-П)	(74 410)	-	74 410	-	-
Выплата вознаграждения доверительному управляющему (727-П)	-	-	(74 410)	-	(74 410)
Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию (527-П)	(17 331)	-	17 331	-	-
Выплата вознаграждения специализированному депозитарию (727-П)	-	-	(17 331)	-	(17 331)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(150 727)	-	-	-	(150 727)
Уплаченный налог на прибыль	(25 626)	-	-	-	(25 626)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	29 616	-	-	-	29 616
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>	<b>8 386 030</b>	<b>-</b>	<b>958 798</b>	<b>-</b>	<b>9 344 828</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>					
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(9 605)	-	-	-	(9 605)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(2 715)	-	-	-	(2 715)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	958 798	-	(958 798)	-	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)	(8 465 937)	-	8 465 937	-	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (727-П)	-	-	1 093 370 793	-	1 093 370 793
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (727-П)	-	-	(1 102 844 600)	-	(1 102 844 600)
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(1 007 870)	-	1 007 870	-	-
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>	<b>(8 527 329)</b>	<b>-</b>	<b>(958 798)</b>	<b>-</b>	<b>(9 486 127)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>					
Выплаченные дивиденды	(9 940)	-	-	-	(9 940)
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>	<b>(9 940)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 940)</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	<b>(151 239)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(151 239)</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	<b>1 634 988</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 634 988</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	<b>1 483 749</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 483 749</b>

**Изменения представления и классификации показателей Обобщенного бухгалтерского баланса АО "Ханты-Мансийский НПФ"**  
**в связи с переходом с 01.01.2025 на 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" по состоянию на 01.01.2024**

Наименование показателя	На 31.12.2023	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	Изменения представления и классификации	Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9	На 01.01.2024
<b>Раздел I. АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты (527-П)	1 634 988	-	(1 634 988)	-	-
Денежные средства (727-П)	-	-	556 926	(7)	556 919
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)	1 721 310	-	(1 721 310)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	20 706 426	-	2 392 092	-	23 098 518
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (527-П)	2 392 092	-	(2 392 092)	-	-
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (527-П)	3 779 446	-	(3 779 446)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	-	-	6 582 551	(1 117)	6 581 434
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (727-П)	-	-	6 345 910	(464)	6 345 446
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (727-П)	-	-	236 641	(653)	235 988
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)	3 733	-	(3 733)	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	-	100 234
Прочие активы, не подлежащие раскрытию в переходных примечаниях	178 659	-	-	-	178 659
<b>Итого активов</b>	<b>30 516 886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 124)</b>	<b>30 515 764</b>
<b>Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	-	-	80 597	-	80 597
прочая кредиторская задолженность (727-П)	-	-	80 597	-	80 597
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (527-П)	501	-	(501)	-	-
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	17 221 582	-	(17 221 582)	-	-

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые (527-П)	6 278 839	-	(6 278 839)	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	3 423 087	-	(3 423 087)	-	-
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 (727-П), в том числе:	-	(2 860 233)	26 924 009	-	24 063 776
обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (727-П)	-	(2 330 503)	17 222 071	-	14 891 568
обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (727-П)	-	(529 730)	9 701 938	-	9 172 208
Прочие обязательства	116 473	-	(80 597)	-	35 876
Прочие обязательства, не подлежащие раскрытию в переходных примечаниях	20 352	-	-	-	20 352
<b>Итого обязательства</b>	<b>27 060 834</b>	<b>(2 860 235)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 200 601</b>
Раздел III. КАПИТАЛ				-	
Уставный капитал	327 615	-	-	-	327 615
Добавочный капитал	58 719	-	-	-	58 719
Резервный капитал	17 514	-	-	-	17 514
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	931 478	-	(931 478)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 120 726	2 860 235	931 478	(1 124)	5 911 315
<b>Итого капитал</b>	<b>3 456 052</b>	<b>2 860 235</b>	<b>-</b>	<b>(1 124)</b>	<b>6 315 163</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>	<b>30 516 886</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 124)</b>	<b>30 515 764</b>

**Сверка маржи за предусмотренные договором услуги по методам, использованным на дату перехода на МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2025 год**

	Прочие договоры	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Итого
Маржа за предусмотренные договором услуги на 01 января 2025 года	232 447	2 372 078	931 544	3 536 069
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	497 670	270 330	269 637	1 037 637
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	361 023	270 330	269 637	900 990
влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	136 647	-	-	136 647
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(60 240)	(322 329)	(226 698)	(609 267)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(60 240)	(322 329)	(226 698)	(609 267)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	27	27
<b>Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года</b>	<b>669 877</b>	<b>2 320 079</b>	<b>974 510</b>	<b>3 964 466</b>

**Сверка маржи за предусмотренные договором услуги по методам, использованным на дату перехода на МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении по состоянию на 01 января 2024 года и за 2024 год**

	Прочие договоры	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Итого
Маржа за предусмотренные договором услуги на 01 января 2024 года	-	1 809 006	311 534	2 120 540
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	241 406	800 468	793 171	1 835 045
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	189 481	800 468	793 171	1 783 120
влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	51 924	-	-	51 924
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(8 959)	(237 396)	(173 471)	(419 826)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(8 959)	(237 396)	(173 471)	(419 826)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	310	310
<b>Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года</b>	<b>232 447</b>	<b>2 372 078</b>	<b>931 544</b>	<b>3 536 069</b>

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

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

Таблица 4.1.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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 Обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>В процессе обычной деятельности Фонда суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Фонда, являются обоснованными в соответствии с учетной политикой. Основные суждения и допущения руководства Фонда применяются в отношении оценочных значений, указанных в строке 2, а также в отношении подхода к классификации финансовых вложений.</p> <p>При принятии решений в отношении подходов к классификации финансовых активов Фонд применяет суждения, которые воздействуют на отражаемые в Обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов в следующем финансовом году.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	<p>Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки Фонд применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности и иным финансовым активам. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса дебиторов, или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств. Фонд использует свою профессиональную оценку при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности и иным финансовым активам для отражения текущих обязательств.</p> <p>Значительным увеличением кредитного риска является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• снижение внутреннего рейтинга на 2 и более уровня по сравнению с моментом первоначального признания;</li> <li>• снижение внутреннего рейтинга ниже уровня BBB-;</li> <li>• отзыв всех кредитных рейтингов от российских рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА).</li> </ul> <p>Внутренний кредитный рейтинг определяется по таблице соответствия внешних кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА).</p> <p>При отсутствии у финансового инструмента (эмитента/поручителя/контрагента) кредитного рейтинга, присвоенного одним из российских рейтинговых агентств, допускается его определение посредством экспертного суждения, которое может быть основано на статистических данных, модельных расчетах и т.п.</p> <p>В целях мониторинга повышения уровня кредитного риска с момента первоначального признания финансовых активов используются внешние кредитные рейтинги, публикуемые российскими рейтинговыми агентствами. Отбор внешнего кредитного рейтинга для целей мониторинга повышения уровня кредитного риска осуществляется в следующем порядке (по мере снижения приоритетности):</p>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• наилучший из доступных кредитных рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами финансовому активу;</li> <li>• наилучший из доступных кредитных рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами контрагенту / эмитенту финансового актива.</li> </ul> <p>Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вероятность дефолта (показатель PD);</li> <li>• величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);</li> <li>• сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).</li> </ul> <p>Показатель PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Для всех финансовых активов PD оценивается в соответствии с внешним рейтингом финансового актива или контрагента/эмитента финансового актива. При этом в качестве значения PD принимается значение годовой вероятности дефолта по статистике, публикуемой Национальным рейтинговым агентством.</p> <p>Вероятность дефолта (PD) Российской Федерации в лице Министерства Финансов приравнивается к верхнеуровневому внутреннему рейтингу AAA</p> <p>Показатель LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Он рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Фонд ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.</p> <p>Показатель LGD для необеспеченных несубординированных требований принимается равным 45%, для субординированных требований принимается равным 75%.</p> <p>По сделкам РЕПО и облигациям с обеспечением/ облигациям с ипотечным покрытием LGD определяется следующим образом: при полном покрытии обеспечением LGD = 0%, при отсутствии данных о справедливой стоимости ценных бумаг в обеспечении по сделкам РЕПО / стоимости обеспечения или стоимости ипотечного покрытия LGD = 45%.</p> <p>Показатель EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Фондом исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость.</p> <p>Фонд считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Фонд также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Фонд получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором.</p> <p>Суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в настоящей Обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов.</p> <p>Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости  Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.</p> <p>В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В</p>
--	--	---

		<p>качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.</p> <p>Возмещаемость отложенного налогового актива Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Суждение включает учет таких исходных данных, как сохранение текущего количества клиентов Фонда, получение постоянной и переменной части вознаграждения, оптимизация стоимости ведения пенсионного счета.</p> <p>Оценка обязательств по пенсионной деятельности По состоянию на каждую отчетную дату по всем договорам определяются обязательства, которые отражают наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Допущения и оценочные значения, используемые Фондом для определения пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности. Список допущений представлен в пункте 4 примечания 4. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p>
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Фонда. Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IFRS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	<p>При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора.</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков:</p> <p>а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий;</p> <p>б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;</p> <p>с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату.</p> <p>В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования.</p> <p>Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.</p>

		<p>При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования использовались следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Показатели смертности: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Предположения основаны на стандартных национальных таблицах смертности. Данные таблицы при необходимости корректируются с учетом собственного опыта Фонда. Допущения различаются в зависимости от пола застрахованного лица.</li> <li>• Увеличение ожидаемых показателей смертности приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований по страховым договорам, что приведет к снижению ожидаемой прибыли в будущем.</li> </ul> </li> <li>• Расходы: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Допущения по операционным расходам отражает прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции.</li> <li>• Допущения по инвестиционным расходам отражает прогнозируемые затраты на вознаграждение управляющих компаний и вознаграждение специализированного депозитария.</li> <li>• Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Фонда.</li> <li>• Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию основных средств и НМА, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнением договора страхования.</li> </ul> </li> <li>• Расторжения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Фонда, и варьируются в зависимости от типа продукта;</li> <li>• Увеличение количества расторжений в начале действия договора, как правило, ведет к уменьшению прибыли, однако расторжения на более поздних этапах нейтрализует данный эффект.</li> </ul> </li> </ul> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 года применялись следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вероятность расторжения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• по договорам об обязательном пенсионном страховании – 0,3% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста;</li> <li>• по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений – 1,64% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения принималась нулю.</li> </ul> </li> <li>• ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: <ul style="list-style-type: none"> <li>• по договорам об обязательном пенсионном страховании - 20 лет в 57 лет для мужчин, 29 лет в 53 года для женщин;</li> <li>• по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 17 лет в 62 года для мужчин; 27 лет в 56 лет для женщин;</li> <li>• по договорам долгосрочных сбережений – 18 лет в 60 лет для мужчин, 28 лет в 55 лет для женщин;</li> </ul> </li> <li>• расходы на обслуживание счета по договорам об обязательном пенсионном страховании – 686,13 руб., негосударственном пенсионном обеспечении – 691,76 руб., договорам долгосрочных сбережений – 684,39 руб.</li> </ul> <p>По состоянию на 31 декабря 2024 года применялись следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вероятность расторжения:</li> </ul>
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>по договорам об обязательном пенсионном страховании – 0,61% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста;</li> <li>по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений – 1,68% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения принималась нулю.</li> <li>ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: <ul style="list-style-type: none"> <li>по договорам об обязательном пенсионном страховании - 22 года в 57 лет для мужчин, 31 год в 53 года для женщин;</li> <li>по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 16 лет в 62 года для мужчин; 27 лет в 56 лет для женщин;</li> <li>по договорам долгосрочных сбережений – 17 лет в 60 лет для мужчин, 28 лет в 55 лет для женщин;</li> </ul> </li> <li>расходы на обслуживание счета по договорам об обязательном пенсионном страховании – 590,53 руб., негосударственном пенсионном обеспечении – 604,82 руб., договорам долгосрочных сбережений – 581,34 руб.</li> </ul>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков).</p> <p>Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентилю в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход «снизу-вверх».</p> <p>В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.</p>
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При оценке финансовых инструментов Фонд руководствуется Положением Банка России 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», а также МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (ЭСП).</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус любое списание (напрямую или с использованием счета резервов),</p>

		<p>отражающее обесценение или невозможность взыскания задолженности. Нарращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием эффективной процентной ставки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.</p> <p>Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, стоимость которых выражена в иностранной валюте осуществляется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.</li> <li>• По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.</li> <li>• Переоценка денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, номинированному в иностранной валюте, производится по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Разницы, возникающие при погашении или пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.</li> <li>• Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Последующее признание, и при необходимости переоценка, данных активов осуществляется в рублях.</li> </ul>
8	Непрерывность деятельности	<p>Данная Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и не имеет намерений или необходимости в ее прекращении.</p> <p>При этом Фонд сталкивается с рядом негативных факторов, влияющих на результативность его деятельности, в том числе: ухудшение внешних экономических условий вследствие страновых финансово-экономических санкций, концентрация рынка негосударственного пенсионного обеспечения и усиление конкуренции; наличие в составе активов средств пенсионных резервов вложений в строительные проекты, что обуславливает их ограниченную ликвидность и восприимчивость к таким показателям, как покупательский спрос, инфляция и ценообразование в строительстве.</p>

		<p>Фондом обеспечено прохождение стресс-тестирования со значительным запасом прочности (по состоянию на 31 декабря 2025 года по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения обязательств выявляется в 100 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам).</p> <p>В целях повышения ликвидности инвестиционного портфеля средств пенсионных резервов и обеспечения достаточности активов при стресс-тестировании по сценариям Банка России Фондом реализуется комплекс мероприятий по поэтапному сокращению доли паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов и погашению дебиторской задолженности строительного проекта.</p> <p>За 2025 год сумма погашения паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов составила 522 126 тыс. руб. (за 2024 год – 958 798 тыс. руб.), погашение строительными компаниями дебиторской задолженности перед Фондом денежными средствами не производилось (за 2024 год – 356 614 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года дебиторская задолженность строительных компаний перед Фондом в портфеле средств пенсионных резервов (в составе доверительного управления, а также активов закрытых паевых инвестиционных фондов, паями которых владеет Фонд) равна 398 081 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 540 009 тыс. руб.), что, соответственно, составляет 3,12% от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 декабря 2024 года – 5,02%).</p> <p>На дату составления отчетности строительные проекты завершены (введены в эксплуатацию), выполняется передача квартир и/или гарантийное сопровождение в период установленного срока гарантии (готовые жилые дома в Сургуте, Нижневартовске, Ханты-Мансийске). Сроки начала и реализации будущих строительных проектов зависят от сроков утверждения проекта планировки микрорайона 30 города Сургута и решения вопроса о строительстве социальных объектов.</p> <p>В отчетном году Фонд возобновил мероприятия по выходу из строительного проекта путем прекращения участия в уставных капиталах и реализации принадлежащих ему прав требования к строительным компаниям в составе консолидированной группы Фонда, завершить данные мероприятия планируется в 2026 году. До момента выхода из строительного проекта, Фонд осуществляет сопровождение и контроль строительного бизнеса с целью возврата ранее вложенных средств.</p> <p>Особое внимание Фонд уделяет взаимодействию с Банком России в рамках соблюдения законодательных требований и выполнения предписаний регулятора. По состоянию на дату выпуска отчетности неисполненных предписаний Банка России с наступившим сроком исполнения не имеется.</p> <p>Во исполнение региональной программы по дополнительному пенсионному обеспечению граждан автономного округа в соответствии с Законом № 64-оз и с иными окружными нормативными актами Фондом был заключен договор с Вкладчиком, который регулирует взаимоотношения сторон, в том числе в части финансирования Вкладчиком выплаты негосударственных пенсий Участникам. Указанный договор является основным договором в рамках негосударственного пенсионного обеспечения Фонда. Руководство Фонда оценивает риск неисполнения Вкладчиком обязательств по продолжению финансирования пенсионных выплат как низкий.</p> <p>Соответственно, непрерывность деятельности Фонда зависит от успешности реализации мероприятий по снижению доли вложений в строительство, выполнения обязательств Вкладчика по договору дополнительного пенсионного обеспечения, соответствия Фонда требованиям регулятора (Банка России), а также развития деятельности по формированию долгосрочных</p>
--	--	--

		<p>сбережений, что по предварительным оценкам позволит увеличить поступление взносов на негосударственное пенсионное обеспечение на 18% (без учета перевода из средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений и софинансирования).</p> <p>При этом в текущей ситуации нестабильности стоимости нефти, ослабления курса рубля и наличия негативного влияния других экономических и геополитических факторов непрерывность деятельности Фонда сопряжена с рисками изменения стоимости инвестиционных портфелей финансовых активов и замедления реализации строительных проектов.</p> <p>В связи с тем, что вложения Фонда в ценные бумаги характеризуются консервативным подходом, по прогнозам Руководства Фонда влияние санкционной политики на стоимость инвестиционных портфелей финансовых активов не представляет риска для непрерывности деятельности Фонда, и впоследствии, в долгосрочной перспективе будет нивелировано. Целевая доходность, утвержденная Советом директоров Фонда на 2026 год, составляет 15,2% годовых (на 2025 год – 17,7%).</p> <p>Правительство Российской Федерации и Банк России принимают активное участие в выработке мер для борьбы с последствиями санкционной политики. По мнению руководства Фонда, данные меры с высокой степенью вероятности приведут к снижению негативных последствий для экономики.</p> <p>В целом, указанные выше события отчетного года оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация характеризуется высокой степенью неопределенности и может существенно отличаться от текущих ожиданий Руководства Фонда на фоне возникновения угрозы рецессии как для российской, так и для мировой экономики как результата текущих тенденций развития геополитической и экономической ситуации.</p> <p>Фонд регулярно осуществляет мероприятия по развитию и совершенствованию своей работы путем создания и реализации современных сервисов (в том числе технологии бездокументарного обслуживания), привлечения новых клиентов и удержания действующей клиентской базы, освоения прогрессивных технологий учета, платежей и информирования клиентов, повышения эффективности инвестиций пенсионных средств и собственного капитала, внедрения управления и контроля за рисками.</p> <p>Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях, действуя в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой, позволяя полностью обеспечивать текущую деятельность, полное выполнение обязательств фонда перед вкладчиками и контрагентами и стабильное развитие Фонда в обозримом будущем.</p>
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Начиная с 01.01.2025 Фонд впервые применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования. В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением</p>

		<p>долевых и производных инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.</p> <p>Вводятся следующие категории финансовых инструментов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по амортизированной стоимости;</li> <li>- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</li> </ul> <p>Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в Обобщенном отчете о финансовых результатах (за исключением дивидендов, полученных от таких инвестиций).</p> <p>Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Фондом убытков от обесценения, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 01.01.2025 г. Фонд признает оценочный резерв под ОКУ по всем финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.</p> <p>Оценочный резерв оценивается на основе ОКУ, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев, за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ОКУ на протяжении всего срока действия актива.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая их выпускает, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.</p> <p>Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является наиболее эффективной и последовательной. МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.</p> <p>В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная определенными модификациями для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения), а также упрощенным подходом (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Подход на основе распределения премии не применяется для договоров Фонда.</p> <p>Наиболее значимые отличия требований МСФО (IFRS) 17 от МСФО (IFRS) 4 касаются следующих аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка обязательств по договорам страхования будет осуществляться исходя из актуальных рыночных данных с применением эффекта дисконтирования;</li> <li>- в оценку обязательств по договорам страхования в явном виде будет включаться рисковая поправка на нефинансовый риск;</li> <li>- при первоначальном признании группы договоров страхования в составе обязательств будет признаваться незаработанная прибыль (маржа за предусмотренные договором услуги), которая будет признаваться в составе прибыли по мере оказания услуг по договору страхования в будущем;</li> <li>- в составе прибыли или убытка будет представляться выручка по страхованию, определенная в соответствии с установленными принципами оценки. В составе прибыли или убытка не будет отражаться информация о пенсионных взносах по заключенным договорам страхования;</li> <li>- выручка по страхованию и расходы по страховым услугам, представленные в составе прибыли или убытка, не будут включать инвестиционную составляющую. В инвестиционную составляющую входят суммы, которые организация должна выплатить участнику или</li> </ul>
--	--	---

		<p>застрахованному лицу по пенсионному договору, договору долгосрочных сбережений или договору обязательного пенсионного страхования при любых обстоятельствах вне зависимости от того, наступит ли страховой случай.</p> <p>Финансовые доходы и расходы по договорам страхования (например, влияние изменений валютного курса или процентные расходы) будут представляться в отдельной статье и не будут включаться в результат от оказания страховых услуг.</p>
11	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на Обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Новые стандарты, поправки и разъяснения, выпущенных Советом по МСФО:</p> <p>1) поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:</p> <p>Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения;</p> <p>2) Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры, связанные с природозависимой электроэнергией».</p> <p>Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>3) «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11».</p> <p>Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2026 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения.</p> <p>1) В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые предусматривают следующие основные изменения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поправки разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на дату расчетов, которая является датой, на которую обязательство погашается, поскольку предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока, либо обязательство соответствует требованиям для прекращения признания по другим причинам. Для расчетов с использованием электронной платежной системы вводится возможность выбора учетной политики, при которой финансовое обязательство можно считать исполненным до даты расчетов при соблюдении определенных условий;</li> <li>• поправки разъясняют, как оценить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга для финансовых активов, характеристики которых связаны с целевыми показателями в области экологии, социальной ответственности и корпоративного управления или с другими условными событиями;</li> <li>• поправки разъясняют понятия финансовых активов, обладающих характеристиками, не предусматривающими право регресса, и инструментов, связанных договором;</li> <li>• поправки содержат дополнительные требования к раскрытию информации в отношении: <ul style="list-style-type: none"> <li>• инвестиций в долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>• условных событий, которые влияют на предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, или финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</li> </ul> </li> </ul> <p>3) В июле 2024 года Совет по МСФО выпустил документ «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11», который содержит следующие поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»;</li> <li>• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;</li> <li>• поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;</li> <li>• поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки».</li> </ul> <p>Перечисленные поправки содержат различные улучшения (преимущественно уточнения формулировок для повышения понятности, а также последовательности используемых терминов), относящиеся к разным аспектам применения стандартов.</p> <p>Предполагается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Фонд.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Классификация активов в состав денежных средств и их эквивалентов осуществляется Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p> <p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются Фондом как денежные эквиваленты (МСФО (IFRS) 7) при одновременном соблюдении следующих критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств (погашение кредиторской задолженности), а не для инвестиций или иных целей;</li> <li>• имеют короткий срок погашения (до востребования или на срок три и менее месяцев). При этом срочные банковские вклады, заключенные на срок более трех месяцев при наличии в тексте договора условия о досрочном возврате по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств (п.1, п.3 ст.837 ГК РФ), относятся к денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада, за исключением случаев классификации такого актива в качестве денежных эквивалентов по его экономическому содержанию (например, в случаях регулярных выплат (вывода средств из депозита по графику) для осуществления текущих платежей);</li> <li>• могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.</li> </ul> <p>Эквиваленты денежных средств, размещенные по договорам банковского вклада, отражены в Обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда в составе строки «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Состав компонентов денежных средств и их эквивалентов представлен в примечании 5.2.</p> <p>Формирование резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам осуществляется согласно Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости (далее по тексту – «АС») в соответствии с порядком, методами расчета и условиями применения, изложенными в МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Расчет АС по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно (на последний день отчетного месяца), а также на каждую дату полного или частичного погашения банковского вклада.</p> <p>Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».</p> <p>По денежным средствам, размещенным по договору банковского вклада, формируются резервы под ОКУ в соответствии с Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>

14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Признание. Финансовые активы признаются, когда Фонд становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствии со следующей периодичностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ежедневно (на конец каждого рабочего дня) для ЦБ, отнесенных к данной категории и имеющих активный рынок;</li> <li>• ежемесячно (на последний день отчетного месяца) и на дату совершения операции в течение отчетного месяца для ЦБ, отнесенных к данной категории при отсутствии активного рынка.</li> </ul> <p>Переоценке подлежит остаток, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ, а также начислению процентных доходов.</p> <p>Прекращение признания финансовых активов. Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</li> </ul> <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под ОКУ на начало периода.</p>
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>Учет акций акционерных обществ, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, ведется на соответствующем счете второго порядка №601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». В таком случае, акции не подлежат последующей переоценке после первоначального признания и требуют тестирования на обесценение.</p>

18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	При первоначальном признании прочие финансовые активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам. Последующий учет и оценка прочих активов осуществляется в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в Обобщенном бухгалтерском балансе отражается сальдированная величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: <ul style="list-style-type: none"> <li>• в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности;</li> <li>• при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта);</li> <li>• в случае несостоятельности или банкротства.</li> </ul> При этом, доходы и расходы не взаимозачитываются в Обобщенном отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается ОСБУ.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование потоков денежных средств отсутствует.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование справедливой стоимости отсутствует.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения отсутствует.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	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 (ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и долгосрочных сбережений (ДС), Фонд: <ul style="list-style-type: none"> <li>- классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия;</li> <li>- классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия.</li> </ul> Договоры НПО и договоры ДС признаются договорами страхования в случае, если Фонд принимает на себя значительный страховой риск, когда при наступлении страхового случая необходимо будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход. При отсутствии страхового риска договоры НПО и договоры ДС признаются инвестиционными договорами с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры с условиями прямого участия;</li> <li>- договоры без условий прямого участия.</li> </ul> Договоры НПО и договоры ДС являются договорами с условиями прямого участия при одновременном выполнении следующих условий:

		<p>- договорные условия предусматривают участие держателя договора в доле четко определенного пула базовых статей;</p> <p>- Фонд ожидает выплатить держателю договора сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; и</p> <p>- Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю договора, будет изменяться в зависимости от изменений справедливой стоимости базовых статей.</p> <p>Фонд агрегирует выпущенные и приобретенные договоры страхования в группы договоров страхования.</p> <p>Для этого Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по портфелям договоров страхования;</li> <li>- по уровню прибыльности (обременительности);</li> <li>- по дате выпуска.</li> </ul> <p>Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии.</p> <p>Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году.</p> <p>При оценке группы договоров страхования Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе.</p> <p>Рамки договоров ОПС определяются с даты первого фактического взноса до даты окончания выплат пенсии застрахованному лицу.</p> <p>Рамки договоров по формированию ДС определяются с даты первого фактического взноса до даты назначения негосударственной пенсии и с даты назначения пенсии до даты окончания выплат пенсии участнику.</p> <p>Рамки договоров НПО могут быть определены с даты первого фактического взноса до даты окончания выплат пенсии участнику либо до даты назначения негосударственной пенсии, а также с даты назначения пенсии до даты окончания выплат пенсии участнику.</p> <p>Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к группе договоров страхования, если только это не является следствием модификации договора согласно МСФО 17.</p> <p>В случае изменения условий договора страхования Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования и признание нового договора страхования при соблюдении одного или нескольких условий модификации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- если модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия: <ul style="list-style-type: none"> <li>- организация выделила бы другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования, к которому применялись бы требования МСФО 17;</li> <li>- рамки модифицированного договора, значительно отличались бы от первоначального договора;</li> <li>- модифицированный договор был бы включен в состав другой группы договоров;</li> </ul> </li> <li>- первоначальный договор отвечал определению договора страхования с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению или наоборот.</li> </ul>
26	<p>Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков</p>	<p>Фонд разделяет договоры страхования на следующие портфели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры об ОПС;</li> <li>- договоры НПО, классифицированные как страховые;</li> <li>- договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия;</li> <li>- договоры ДС, классифицированные как страховые;</li> <li>- договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия.</li> </ul> <p>Фонд агрегирует все договоры об ОПС в единый портфель. Договоры об ОПС являются договорами страхования, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p>

		<p>Договоры, входящие в один портфель, Фонд разделяет на следующие группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- группу договоров, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;</li> <li>- группу оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.</li> </ul> <p>Фонд относит договоры страхования к обременительной группе договоров страхования, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к этим договорам, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по этим договорам на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток. Для этого фонд проводит тест на обременительность.</p>
27	<p>Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений</p>	<p>Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дата возникновения обязательств Фонда по договорам НПО в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов;</li> <li>- дата поступления первого взноса от держателя полиса в соответствующей группе договоров;</li> <li>- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.</li> </ul> <p>Группы договоров ДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дату поступления взносов по договорам;</li> <li>- дату возникновения обязательств Фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов;</li> <li>- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.</li> </ul> <p>На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договоров НПО и ДС и пенсионными правилами, правилами формирования долгосрочных сбережений.</p> <p>Фонд отражает следующие договоры НПО и ДС, оцениваемые с применением общей модели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- обременительные договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;</li> <li>- обременительные договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;</li> <li>- оставшиеся договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия;</li> <li>- оставшиеся договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия.</li> </ul> <p>Фонд отражает следующие договоры НПО и ДС, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- обременительные договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;</li> <li>- обременительные договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;</li> <li>- оставшиеся договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;</li> </ul>

		<p>- оставшиеся договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.</p> <p>По обременительным договорам НПО и договорам ДС на дату их заключения Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств.</p> <p>На дату первоначального признания групп договоров НПО и групп договоров ДС, не являющихся обременительными, Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО, договоров ДС как сумму следующих величин: денежных потоков по выполнению договоров НПО, договоров ДС; маржи.</p> <p>Группы обременительных договоров НПО и договоров ДС Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по указанной группе договоров равной нулю.</p> <p>После первоначального признания договоров НПО и договоров ДС на последний день отчетного периода Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров НПО, группы договоров ДС, рассчитанную как сумма:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП), которое включает: <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные потоки по выполнению договоров НПО, договоров ДС применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату;</li> <li>- маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров НПО, оцениваемых с применением общей модели, маржу по группе договоров ДС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением;</li> <li>- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов.</li> </ul> </li> </ul> <p>Фонд признает доходы и расходы в отношении изменений балансовой стоимости групп договоров НПО, групп договоров ДС, определенной как сумма ООЧП и ОВТ на последний день отчетного периода.</p> <p>Изменения балансовой стоимости обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выручку по страхованию - в отношении уменьшения ООЧП вследствие оказания услуг в течение периода;</li> <li>- расходы по страховым услугам - в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков;</li> <li>- финансовые доходы или расходы.</li> </ul> <p>Изменения балансовой стоимости обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) по группе договоров включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расходы по страховым услугам в отношении увеличения ОВТ вследствие возникших в течение периода требований и расходов, исключая инвестиционную составляющую, а также расходы в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям и расходам;</li> <li>- финансовые доходы или расходы.</li> </ul> <p>Для договоров НПО без условий прямого участия стоимость маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ) по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• влияния новых договоров, добавленных в группу;</li> <li>• процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования при первоначальном признании (фиксированная ставка);</li> </ul>
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличения величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или</li> <li>• уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;</li> </ul> </li> <li>• влияния курсовых разниц на МПДУ; и</li> <li>• суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия.</li> </ul> <p>Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу в течение 12-месячного периода.</p> <p>Все изменения МПДУ рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, отражающих характеристики денежных потоков по группе договоров НПО при первоначальном признании за исключением изменений рисковой поправки на нефинансовый риск.</p> <p>МПДУ признается путем ее амортизации пропорционально отношению единиц страхового покрытия.</p> <p>Единицы страхового покрытия отражают объем обязательств по группам договоров, который определяется на основе анализа предоставляемых услуг.</p> <p>Для договоров НПО и ДС с условием прямого участия стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• влияния новых договоров, добавленных в группу;</li> <li>• изменений величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых активов;</li> <li>• изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или</li> <li>• уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;</li> </ul> </li> <li>• влияние курсовых разниц на МПДУ;</li> <li>• суммы, признанные в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде.</li> </ul> <p>Для договоров с условиями прямого участия МПДУ корректируется с учетом переменного характера вознаграждения.</p> <p>Фонд оценивает балансовую стоимость портфеля договоров НПО и ДС на конец каждого отчетного периода как сумму:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и</li> <li>• обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.</li> </ul>
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	<p>Группы договоров об ОПС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет Фонда;</li> <li>- момент, когда Фонд определяет, что группа договоров становится обременительной.</li> </ul>

		<p>При первоначальном признании в отношении договоров об ОПС Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия;</li> <li>- включает договоры об ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17.</li> </ul> <p>Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- обременительные договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;</li> <li>- оставшиеся договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.</li> </ul> <p>На дату первоначального признания групп договоров ОПС, не являющихся обременительными, Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС как сумму следующих величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежных потоков по выполнению договоров ОПС;</li> <li>- маржи за предусмотренные договором ОПС услуги.</li> </ul> <p>Группу обременительных договоров ОПС Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по указанной группе договоров равной нулю.</p> <p>После первоначального признания договоров ОПС на последний день отчетного периода Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров ОПС, рассчитанную как сумма:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП), которое включает: <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные потоки по выполнению договоров ОПС применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату;</li> <li>- маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров ОПС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением; и</li> </ul> </li> <li>- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов.</li> </ul> <p>Фонд признает доходы и расходы в отношении изменений балансовой стоимости групп договоров ОПС, определенной как сумма ООЧП и ОВТ на последний день отчетного периода.</p> <p>Изменения балансовой стоимости обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выручку по страхованию - в отношении уменьшения ООЧП вследствие оказания услуг в течение периода;</li> <li>- расходы по страховым услугам - в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков;</li> <li>- финансовые доходы или расходы.</li> </ul> <p>Изменения балансовой стоимости обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) по группе договоров включают в себя:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- расходы по страховым услугам в отношении увеличения ОВТ вследствие возникших в течение периода требований и расходов, исключая инвестиционную составляющую, а также расходы в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям и расходам;</li> <li>- финансовые доходы или расходы.</li> </ul>
--	--	---

		<p>Для договоров ОПС с условием прямого участия стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• влияния новых договоров, добавленных в группу;</li> <li>• изменений величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых активов;</li> <li>• изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: <ul style="list-style-type: none"> <li>• увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или</li> <li>• уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;</li> </ul> </li> <li>• влияние курсовых разниц на МПДУ;</li> <li>• суммы, признанные в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде.</li> </ul> <p>Для договоров с условиями прямого участия МПДУ корректируется с учетом переменного характера вознаграждения.</p> <p>Фонд оценивает балансовую стоимость портфеля договоров ОПС на конец каждого отчетного периода как сумму:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и</li> <li>• обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.</li> </ul>
29	<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p>Аквизиционные денежные потоки (АДП) – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров пенсионного страхования, которые относятся непосредственно к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит такая группа. Аквизиционные денежные потоки могут быть прямыми и косвенными:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к прямым АДП Фонд относит затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые можно напрямую соотнести с конкретным заключенным договором или группой договоров;</li> <li>- косвенными АДП Фонд признает расходы, связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые нельзя напрямую соотнести с заключением конкретного договора или группой договоров.</li> </ul> <p>Фонд признает в качестве актива уплаченные АДП до момента признания соответствующей группы договоров страхования и прекращает признание актива в отношении АДП в тот момент, когда эти АДП будут включены в оценку соответствующей группы договоров страхования. Прямые АДП включаются в оценку той группы договоров, к которой принадлежат данные отдельные договоры (или группа договоров). Косвенные АДП по портфелям договоров об ОПС, НПО, ДС распределяются соответствующим образом на группы, входящие непосредственно в состав такого портфеля. Аквизиционные расходы в Обобщенном отчете о финансовых результатах отражаются в составе расходов по страхованию по группам договоров и одновременно признаются в составе выручки по страхованию по группам договоров при аллокации части взносов, покрывающих денежные потоки по аквизиционным расходам, в эквивалентной сумме.</p>
30	<p>Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия</p>	<p>В Фонде отсутствует.</p>
31	<p>Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка</p>	<p>Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования (ГДС), возникающие в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и</li> <li>- влияния финансового риска и изменений финансового риска;</li> </ul>

		<p>Основное влияние на финансовые доходы (расходы) Фонда в результате изменения временной стоимости денег и финансового риска оказывают следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции (связаны с финансовым риском);</li> <li>- относительно инфляции, основанные на ожиданиях Фонда об изменениях определенной цены (не связаны с финансовым риском).</li> </ul> <p>Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 17:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовые доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях, от влияния и изменения временной стоимости денег, прочие финансовые доходы в отношении денежных потоков по выполнению договоров;</li> <li>- финансовые расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях, от влияния и изменения временной стоимости денег, прочие финансовые расходы в отношении денежных потоков по выполнению договоров;</li> <li>- финансовые расходы в отношении рискованной поправки на нефинансовый риск по договорам НПО;</li> <li>- финансовые расходы в отношении маржи по договорам НПО (для договоров, оцениваемых по общей модели);</li> <li>- финансовых расходы по компоненту убытка.</li> </ul> <p>Фонд включает все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка. Фонд не использует опцию дезагрегирования финансовых доходов (расходов), предусмотренную МСФО 17.</p>
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	Не применимо.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	<p>Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент обязательства по пенсионным договорам, представляет собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг по группе пенсионных договоров в будущем.</p> <p>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.</p>
33	Порядок определения и учета рискованной поправки на нефинансовый риск	<p>Рискованная поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.</p> <p>Фонд не дезагрегирует изменения рискованной поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рискованной поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.</p>
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		

34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года инвестиционное имущество отсутствует.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в 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)	<p>Основные средства (далее по тексту – «ОС») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств (для всех однородных групп) определяется в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС, за вычетом НДС и иных возмещаемых налогов, во всех остальных случаях (мены, внесения в уставный капитал, выявление ранее не учтенных объектов при инвентаризации) – в сумме справедливой стоимости. На основании п.5 ст. 170 НК РФ сумма учтенного НДС подлежит списанию на расходы Фонда.</p> <p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей (критерий существенности). Объект ОС, стоимость которого меньше указанного критерия существенности, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта ОС в составе запасов (счете 61009 «Инвентарь и принадлежности»).</p> <p>Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года наряду с этим, на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился.</p>
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Фонд осуществляет систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины – первоначальная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.</p> <p>Способ начисления амортизации – линейный, ежемесячно.</p> <p>Фонд не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта ОС в случае, если она составляет 10% и менее от первоначальной стоимости объекта ОС (критерий существенности).</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.</p>
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>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» исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ожидаемого срока использования объекта основных средств в деятельности Фонда;</li> <li>- ожидаемого физического износа объекта основных средств, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> </ul>

		<p>- нормативно-правовых и других ограничений использования объект основных средств; - морального износа.</p> <p>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.</p> <p>Сроки полезного использования:</p> <table> <tr> <td>Здания и сооружения</td> <td>5-30</td> </tr> <tr> <td>Транспортные средства</td> <td>3-5</td> </tr> <tr> <td>Мебель</td> <td>3-6</td> </tr> <tr> <td>Офисное и компьютерное оборудование</td> <td>3-6</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td>3-5</td> </tr> </table>	Здания и сооружения	5-30	Транспортные средства	3-5	Мебель	3-6	Офисное и компьютерное оборудование	3-6	Прочие	3-5
Здания и сооружения	5-30											
Транспортные средства	3-5											
Мебель	3-6											
Офисное и компьютерное оборудование	3-6											
Прочие	3-5											
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов												
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом (далее по тексту – «НМА») признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить экономические выгоды в будущем;</li> <li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>• Фонд имеет контроль над объектом;</li> <li>• объект может быть идентифицирован;</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Фонд выделяет следующие группы однородных НМА:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютерное программное обеспечение (включая неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности);</li> <li>• торговая марка, фирменное наименование, проекты и макеты;</li> <li>• прочие НМА.</li> </ul>										
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.										
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.										
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо.										
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования НМА определяется на дату признания НМА исходя из: - срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА;</p> <p>- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.</p> <p>- ожидаемого срока использования НМА с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта;</p> <p>- ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса;</p> <p>- срока полезного использования иного актива, с которым НМА непосредственно связан.</p> <p>Объекты НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, не подлежат амортизации. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации.</p>										

		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 НМА.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Фонда на стадии разработки НМА признаются в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• НМА будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Фонд располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА;</li> <li>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе разработки.</li> </ul>
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право 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.</p>
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года пенсионные планы с установленными выплатами, реализуемые Фондом, отсутствуют.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Объекты признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;</li> <li>- руководителем Фонда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;</li> <li>- Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;</li> <li>- действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.</li> </ul> <p>Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Фондом на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение формируется ответственными подразделениями Фонда в виде</p>

		<p>первичного учетного документа (содержащего основания принятия решения) с учетом критериев, указанных выше.</p> <p>Фонд оценивает долгосрочные активы, предназначенные для продажи на дату перевода объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объектов, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;</li> <li>- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.</li> </ul> <p>Если период с даты предыдущей оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых определяется на основании отчета оценщика, не превышает шесть месяцев, то переоценка стоимости по состоянию на конец отчетного года не производится.</p>
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В целях настоящей Обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под единицей бухгалтерского учета понимается однородная группа материально-производственных запасов, объединенная одинаковым функциональным назначением, одинаковым наименованием (при этом марка, сорт и компания-производитель не учитываются), а также одинаковой единицей измерения.</p> <p>Запасы при первоначальном признании учитываются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за вычетом возмещаемых налогов. Во всех остальных случаях - в сумме справедливой стоимости.</p> <p>Уплаченный НДС в бухгалтерском учете отражается в составе первоначальной стоимости запасов в случаях, когда сумма НДС не подлежит возмещению из бюджета. Уплаченный НДС в налоговом учете подлежит списанию на расходы Фонда на основании п.5 ст. 170 НК РФ. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. В первоначальной стоимости также подлежат учету процентные расходы (пункт 6.11. Положения 492-П).</p> <p>Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, по средневзвешенной стоимости (для всех групп однородных запасов).</p> <p>Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания запасы оцениваются по стоимости каждой единицы по наименьшей из двух величин (МСФО (IAS) 2 "Запасы"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по себестоимости, определенной при первоначальном признании (первоначальная стоимость);</li> <li>- по чистой цене продажи.</li> </ul> <p>Периодичность оценки чистой цены продажи - по состоянию на конец отчетного года.</p> <p>Выбытие запасов осуществляется по средневзвешенной себестоимости (для запасов, характеризуемых как множество взаимозаменяемых (однородных) единиц), по стоимости единицы учета, сформированной на дату выбытия (для запасов, учетных на счете №61013, а также запасов, не отнесенных к множеству взаимозаменяемых (однородных) единиц).</p>
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фондом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.</p> <p>Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Фонд производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p>
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Фонд применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды стоимостью которого считается низкой (менее 300 (трехсот) тысяч рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.</p>
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается на дату перехода права собственности на актив (денежные средства) к Фонду от контрагента по сделке (лица, в отношении которого возникает кредиторская задолженность) и оценивается по амортизированной стоимости (краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от корректировки является незначительным). Основанием для прекращения признания кредиторской задолженности является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>исполнение Фондом обязательств по договору (расчет) согласно банковской выписке с расчетного счета Управляющей компании/Фонда;</li> <li>внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации контрагента.</li> </ul>
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств (далее по тексту – «ОНО») и отложенных налоговых активов (далее по тексту – «ОНА») предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015г.</p>

		<p>№490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».</p> <p>ОНО и ОНА отражаются последним календарным днем каждого квартала. ОНО и ОНА, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения событий после отчетной даты (окончание отчетного года). Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой стоимостью, учитываемой в рамках налогового учета при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. ОНА отражаются в бухгалтерском учете при возникновении временных вычитаемых разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать часть или всю сумму отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). ОНА признается только в объеме, реализация которого высоко вероятна в оценке Фонда. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию.</p>
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету бухгалтерского учета уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала после внесения (регистрации) соответствующих изменений в учредительные документы. Эмиссионный доход, образующийся вследствие продажи собственных акций Фонда (при увеличении уставного капитала) по цене, превышающей номинальную стоимость, признается в сумме разницы между продажной и номинальной стоимостью собственных акций Фонда на дату перехода права собственности на акции.</p>
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 01 января 2025 года собственные акции, принадлежащие обществу, отсутствуют.</p>
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В соответствии с Уставом, в Фонде создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения указанного размера. Резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд признается на дату принятия общим собранием акционеров решения об отчислениях в резервный фонд и оценивается в сумме, указанной в соответствующем решении общего собрания акционеров Фонда.</p>
59	Порядок отражения дивидендов	<p>Фонд вправе размещать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются обыкновенными бездокументарными акциями и предоставляют акционерам одинаковый объем прав.</p> <p>Фонд вправе принимать решение о выплате дивидендов, в том числе, за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Фонда.</p> <p>Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным Обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Дивиденды выплачиваются деньгами в безналичном порядке.</p> <p>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате, а также через изменение нераспределенной прибыли Обобщенного отчета об изменениях капитала.</p> <p>В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров было принято решение часть чистой прибыли Фонда по результатам 2024 года направить на выплату дивидендов владельцам акций Фонда и осуществлена выплата дивидендов.</p>
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>При возникновении прочих объектов учета, порядок учета которых не описан в учетной политике, Фонд будет признавать их в соответствии со стандартами ОСБУ и стандартами МСФО.</p>

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

**Таблица 5.1**

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	2 810	-	2 810
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-	10 427
3	<b>Итого</b>	<b>13 238</b>	-	<b>13 238</b>

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	2 480	-	2 480
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	-	37 407
3	<b>Итого</b>	<b>39 887</b>	-	<b>39 887</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	2 638	-	2 638
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 933	-	1 933
3	<b>Итого</b>	<b>4 571</b>	-	<b>4 571</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	1 781	-	1 781
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	233	-	233
3	<b>Итого</b>	<b>2 014</b>	-	<b>2 014</b>

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	172	-	172
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 254	-	4 254
3	<b>Итого</b>	<b>4 426</b>	-	<b>4 426</b>

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	698	-	698
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	31 651	-	31 650
3	<b>Итого</b>	<b>32 349</b>	-	<b>32 348</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	1	-	1
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 240	-	4 240
3	<b>Итого</b>	<b>4 240</b>	-	<b>4 240</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	1	-	1
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 524	-	5 524
3	<b>Итого</b>	<b>5 525</b>	-	<b>5 525</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года в Фонде отсутствовали остатки денежных средств, использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в 3 кредитных организациях) на общую сумму 13 238 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 39 887 тыс. руб), что составляет 100% от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 100% от общей суммы денежных средств).

Сумма остатков денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не превышала установленный Фондом лимит.

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	13 238	39 887
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	1 442 691
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	115
4	Прочее	1 685	1 056
5	<b>Итого</b>	<b>14 923</b>	<b>1 483 749</b>

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

В 2025 году оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, превышающие 0,5 тыс. руб., в Фонде отсутствовали.

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

**Таблица 5.3**

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	7	7
2	расчетные счета	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	7	7
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(7)	(7)
5	расчетные счета	-	-
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(7)	(7)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
8	расчетные счета	-	-
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-

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

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

Таблица 6.1

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	29 819 017	15 156 119
2	<b>Итого</b>	<b>29 819 017</b>	<b>15 156 119</b>

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	11 144 408	6 605 965
2	<b>Итого</b>	<b>11 144 408</b>	<b>6 605 965</b>

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	17 879 862	8 282 542
2	<b>Итого</b>	<b>17 879 862</b>	<b>8 282 542</b>

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	794 747	267 613
2	<b>Итого</b>	<b>794 747</b>	<b>267 613</b>

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	3 184 043	2 157 960
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	902 744	94 976
4	нефинансовых организаций	2 281 299	2 062 984
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	26 634 974	12 998 159
6	Правительства Российской Федерации	13 083 899	4 213 660
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	173 290	264 755
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 164 438	877 195
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	2 314 153	1 863 676
11	нефинансовых организаций	9 899 194	5 778 872
12	<b>Итого</b>	<b>29 819 017</b>	<b>15 156 119</b>

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах

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

Таблица 10.01

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 098	-	5 129 098
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-	1 685
3	<b>Итого</b>	<b>5 130 783</b>	-	<b>5 130 783</b>

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 676 204	(671)	4 675 533
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-	10 543 769
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-	1 056
4	<b>Итого</b>	<b>15 221 029</b>	<b>(671)</b>	<b>15 220 358</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 305 561	-	1 305 561
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	158	-	158
3	<b>Итого</b>	<b>1 305 719</b>	-	<b>1 305 719</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 018 555	(225)	1 018 330
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2 742 147	-	2 742 147
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	192	-	192
4	<b>Итого</b>	<b>3 760 894</b>	<b>(225)</b>	<b>3 760 669</b>

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 001 107	-	3 001 107
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 431	-	1 431
3	<b>Итого</b>	<b>3 002 539</b>	<b>-</b>	<b>3 002 539</b>

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 990 881	(400)	2 990 481
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7 767 497	-	7 767 497
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	745	-	745
4	<b>Итого</b>	<b>10 759 124</b>	<b>(400)</b>	<b>10 758 723</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	822 430	-	822 430
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	95	-	95
3	<b>Итого</b>	<b>822 526</b>	<b>-</b>	<b>822 526</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	666 769	(46)	666 722
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	34 125	-	34 125
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	119	-	119
4	<b>Итого</b>	<b>701 012</b>	<b>(46)</b>	<b>700 966</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Фонда были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях и 1 небанковской кредитной организации (на 31 декабря 2024 года: в 5 кредитных организациях и 1 небанковской кредитной организации, на 01 января 2024 года: в 5 кредитных организациях и 1 небанковской кредитной организации) на общую сумму 5 130 783 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года: 15 220 358 тыс. руб., на 01 января 2024 года: 6 345 446 тыс. руб.), что составляет 100% от общей суммы остатков депозитов и прочих размещенных средств (на 31 декабря 2024 года: 100% от общей суммы остатков депозитов и прочих размещенных средств, на 31 декабря 2023 года: 100% от общей суммы остатков депозитов и прочих размещенных средств).

Сумма остатков депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года и на 01 января 2024 года не превышала установленный Фондом лимит.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.**

**Таблица 10.02**

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	671	671
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	671	671
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(671)	(671)
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(671)	(671)
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.**

**Таблица 10.02**

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	464	464
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	464	464
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	208	208
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	208	208
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	671	671
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	671	671
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

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

Таблица 10.03

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,55-15,95	05.01.2026-12.01.2026

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

Таблица 10.03

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21,45-25,60	28.01.2025-19.12.2025
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11,00-21,50	03.01.2025-09.01.2025

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.01

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	1 045 373	(243)	1 045 130
2	Правительства Российской Федерации	1 045 373	(243)	1 045 130
3	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	54 284	(1 539)	52 745
4	Прочее	76 765	(54 596)	22 169
5	<b>Итого</b>	<b>1 176 422</b>	<b>(56 378)</b>	<b>1 120 044</b>

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	1 004 524	(271)	1 004 253
2	Правительства Российской Федерации	1 004 524	(271)	1 004 253
3	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	36 017	(1 007)	35 010
4	Прочее	2 331 150	(2 198 933)	132 217
5	<b>Итого</b>	<b>3 371 692</b>	<b>(2 200 211)</b>	<b>1 171 481</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены облигациями федерального займа Министерства финансов Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав прочей дебиторской задолженности включена дебиторская задолженность в доверительном управлении по строительным проектам Фонда в сумме 98 942 тыс. руб., размер резерва под ожидаемые кредитные убытки составляет 95,6 процента от номинальной суммы задолженности с учетом процентов. По состоянию на 31 декабря 2025 года указанная дебиторская задолженность отражена в балансе по строке «Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи», информация по ней раскрыта в примечании 16.01.

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	552 020	(110)	551 910
2	Правительства Российской Федерации	552 020	(110)	551 910
3	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	54 284	(1 539)	52 745
4	Прочее	58 359	(54 063)	4 296
5	<b>Итого</b>	<b>664 663</b>	<b>(55 712)</b>	<b>608 950</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	515 713	(139)	515 574
2	Правительства Российской Федерации	515 713	(139)	515 574
3	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	36 017	(1 007)	35 010
4	Прочее	2 300 228	(2 198 395)	101 833
5	<b>Итого</b>	<b>2 851 958</b>	<b>(2 199 541)</b>	<b>652 417</b>

## Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	445 436	(120)	445 316
2	Правительства Российской Федерации	445 436	(120)	445 316
3	Прочее	16 924	-	16 924
4	<b>Итого</b>	<b>462 360</b>	<b>(120)</b>	<b>462 239</b>

## Деятельность по обязательному пенсионному страхованию на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	441 340	(119)	441 221
2	Правительства Российской Федерации	441 340	(119)	441 221
3	Прочее	30 165	(5)	30 161
4	<b>Итого</b>	<b>471 505</b>	<b>(124)</b>	<b>471 382</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	47 918	(13)	47 905
2	Правительства Российской Федерации	47 918	(13)	47 905
3	Прочее	1 482	(533)	949
4	<b>Итого</b>	<b>49 400</b>	<b>(546)</b>	<b>48 854</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	47 472	(13)	47 459
2	Правительства Российской Федерации	47 472	(13)	47 459
3	Прочее	756	(533)	223
4	<b>Итого</b>	<b>48 228</b>	<b>(546)</b>	<b>47 682</b>

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

**Таблица 11.02**

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 200 211	2 200 211
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	271	271
3	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 007	1 007
4	прочее	2 198 933	2 198 933
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 143 832)	(2 143 832)
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(28)	(28)
7	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	532	532
8	прочее	(2 144 336)	(2 144 336)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	56 378	56 378
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	243	243
11	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 539	1 539
12	прочее	54 596	54 596

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

**Таблица 11.02**

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 108 795	2 108 795
2	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	653	653
3	прочее	2 108 142	2 108 142
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	93 676	93 676
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	271	271
6	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	354	354
7	прочее	93 051	93 051
8	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2 261)	(2 261)
9	прочее	(2 261)	(2 261)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 200 211	2 200 211
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	271	271
12	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 007	1 007
13	прочее	2 198 933	2 198 933

**Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

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

**Таблица 12.02**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	17 911 411	9 547 605	907 687	28 366 703
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	14 912 618	8 368 876	652 716	23 934 210
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	421 046	45 359	1 622	468 027
4	маржа за предусмотренные договором услуги	2 577 747	1 133 370	253 349	3 964 465
5	Компонент убытка	1 406	50 028	-	51 434
6	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(6 248)	-	-	(6 248)
7	<b>Итого</b>	<b>17 906 569</b>	<b>9 597 632</b>	<b>907 687</b>	<b>28 411 888</b>

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

**Таблица 12.02**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	16 076 507	8 696 944	26 869	24 800 320
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	13 366 153	7 818 216	(65 354)	21 119 015
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	112 368	32 397	472	145 237
4	маржа за предусмотренные договором услуги	2 597 987	846 331	91 751	3 536 069
5	Компонент убытка	1 215	11 542	-	12 758
6	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(5 455)	-	-	(5 455)
7	<b>Итого</b>	<b>16 072 268</b>	<b>8 708 486</b>	<b>26 869</b>	<b>24 807 623</b>

**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 12.03**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обяза-тельства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обяза-тельства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обяза-тельства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компо- нент убытка			без учета компонента убытка	компо- нент убытка			без учета компонента убытка	компо- нент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:</b>	<b>16 070 246</b>	<b>1 215</b>	<b>806</b>	<b>16 072 268</b>	<b>8 696 933</b>	<b>11 542</b>	<b>11</b>	<b>8 708 486</b>	<b>26 869</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26 869</b>	<b>24 807 623</b>
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	(5 455)	-	-	(5 455)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 455)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	16 075 701	1 215	806	16 077 722	8 696 933	11 542	11	8 708 486	26 869	-	-	26 869	24 813 078
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	3 157 938	191	257 178	3 415 307	1 343 366	38 485	359 026	1 740 877	73 573	-	8 648	82 221	5 238 405
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(571 027)	-	-	(571 027)	(445 919)	-	-	(445 919)	(39 230)	-	-	(39 230)	(1 056 176)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	1 287	191	257 178	258 656	1 381	38 485	359 026	398 892	-	-	8 648	8 648	666 196
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	191	-	191	-	38 485	-	38 485	-	-	-	-	38 676
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	1 287	-	-	1 287	1 381	-	-	1 381	-	-	-	-	2 668
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	257 178	257 178	-	-	359 026	359 026	-	-	8 648	8 648	624 852
10	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	3 727 678	-	-	3 727 678	1 787 904	-	-	1 787 904	112 803	-	-	112 803	5 628 385
11	Инвестиционная составляющая	(1 445 943)	-	1 445 943	-	(2 377 846)	-	2 377 846	-	(13 305)	-	13 305	-	-
12	Денежные потоки, в том числе:	122 100	-	(1 703 120)	(1 581 020)	1 849 553	-	(2 736 872)	(887 319)	820 550	-	(21 953)	798 597	(1 669 743)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	128 348	-	-	128 348	1 861 511	-	-	1 861 511	820 550	-	-	820 550	2 810 409
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(1 505 074)	(1 505 074)	-	-	(2 465 170)	(2 465 170)	-	-	(13 305)	(13 305)	(3 983 550)
15	аквизиционные денежные потоки	(6 248)	-	-	(6 248)	(11 958)	-	-	(11 958)	-	-	-	-	(18 206)
16	прочие денежные потоки	-	-	(198 046)	(198 046)	-	-	(271 702)	(271 702)	-	-	(8 648)	(8 648)	(478 396)

17	Прочее	-	-	15	15	35 589	-	-	35 589	-	-	-	-	35 603
18	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:</b>	<b>17 904 342</b>	<b>1 406</b>	<b>821</b>	<b>17 906 569</b>	<b>9 547 594</b>	<b>50 028</b>	<b>11</b>	<b>9 597 632</b>	<b>907 687</b>	-	-	<b>907 687</b>	<b>28 411 888</b>
19	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	(6 248)	-	-	(6 248)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 248)
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	17 910 590	1 406	821	17 912 817	9 547 594	50 028	11	9 597 632	907 687	-	-	907 687	28 418 136

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

**Таблица 12.03**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:</b>	<b>14 891 078</b>	<b>-</b>	<b>489</b>	<b>14 891 568</b>	<b>9 172 197</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>9 172 209</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 063 777</b>
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	(7 756)	-	-	(7 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 756)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	14 898 835	-	489	14 899 324	9 172 197	-	12	9 172 209	-	-	-	-	24 071 533
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	1 770 173	1 215	200 343	1 971 731	803 116	11 542	283 099	1 097 758	666	-	365	1 031	3 070 520
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(445 575)	-	-	(445 575)	(388 128)	-	-	(388 128)	(380)	-	-	(380)	(834 082)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	633	1 215	200 343	202 191	582	11 542	283 099	295 223	-	-	365	365	497 779
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	1 215	-	1 215	-	11 542	-	11 542	-	-	-	-	12 758
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	633	-	-	633	582	-	-	582	-	-	-	-	1 215
9	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	200 343	200 343	-	-	283 099	283 099	-	-	365	365	483 807
10	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 215 115	-	-	2 215 115	1 190 662	-	-	1 190 662	1 045	-	-	1 045	3 406 823
11	Инвестиционная составляющая	(762 128)	-	762 128	-	(2 432 432)	-	2 432 432	-	(4)	-	4	-	-
12	Денежные потоки, в том числе:	171 122	-	(962 471)	(791 348)	1 104 460	-	(2 715 531)	(1 611 071)	26 208	-	(369)	25 839	(2 376 580)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	176 577	-	-	176 577	1 115 643	-	-	1 115 643	26 208	-	-	26 208	1 318 428
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(813 711)	(813 711)	-	-	(2 496 789)	(2 496 789)	-	-	(4)	(4)	(3 310 504)
15	аквизиционные денежные потоки	(5 455)	-	-	(5 455)	(11 183)	-	-	(11 183)	-	-	-	-	(16 637)
16	прочие денежные потоки	-	-	(148 759)	(148 759)	-	-	(218 742)	(218 742)	-	-	(365)	(365)	(367 866)

17	Прочее	-	-	317	317	49 591	-	(1)	49 590	-	-	-	-	49 907
18	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:</b>	<b>16 070 246</b>	<b>1 215</b>	<b>806</b>	<b>16 072 268</b>	<b>8 696 933</b>	<b>11 542</b>	<b>11</b>	<b>8 708 486</b>	<b>26 869</b>	-	-	<b>26 869</b>	<b>24 807 623</b>
19	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	(5 455)	-	-	(5 455)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 455)
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	16 075 701	1 215	806	16 077 722	8 696 933	11 542	11	8 708 486	26 869	-	-	26 869	24 813 078

**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 12.04**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:</b>	<b>13 361 913</b>	<b>112 368</b>	<b>2 597 987</b>	<b>16 072 268</b>	<b>7 829 758</b>	<b>32 397</b>	<b>846 331</b>	<b>8 708 486</b>	<b>(65 354)</b>	<b>472</b>	<b>91 751</b>	<b>26 869</b>	<b>24 807 623</b>
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	(5 455)	-	-	(5 455)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 455)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	13 367 368	112 368	2 597 987	16 077 722	7 829 758	32 397	846 331	8 708 486	(65 354)	472	91 751	26 869	24 813 078
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(624 730)	348 996	275 925	191	(552 470)	23 540	567 415	38 485	(195 961)	1 664	194 297	-	38 676
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(597 299)	348 144	249 155	-	(555 690)	22 490	533 200	-	(119 893)	1 258	118 635	-	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	191	-	-	191	38 485	-	-	38 485	-	-	-	-	38 676
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(27 622)	851	26 771	-	(35 266)	1 051	34 215	-	(76 068)	406	75 662	-	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	24 724	(41 121)	(296 165)	(312 562)	209 072	(10 782)	(280 403)	(82 113)	2 639	(522)	(32 699)	(30 582)	(425 258)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(296 165)	(296 165)	-	-	(280 403)	(280 403)	-	-	(32 699)	(32 699)	(609 267)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(41 121)	-	(41 121)	-	(10 782)	-	(10 782)	-	(522)	-	(522)	(52 425)
11	корректировки на основе опыта	24 724	-	-	24 724	209 072	-	-	209 072	2 639	-	-	2 639	236 435
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	3 726 874	804	-	3 727 678	1 787 673	204	27	1 787 904	112 795	8	-	112 803	5 628 385
13	Денежные потоки, в том числе:	(1 581 020)	-	-	(1 581 020)	(887 320)	-	-	(887 320)	798 597	-	-	798 597	(1 669 744)

14	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	128 348	-	-	128 348	1 861 511	-	-	1 861 511	820 550	-	-	820 550	2 810 409
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(1 505 074)	-	-	(1 505 074)	(2 465 170)	-	-	(2 465 170)	(13 305)	-	-	(13 305)	(3 983 550)
16	аквизиционные денежные потоки	(6 248)	-	-	(6 248)	(11 958)	-	-	(11 958)	-	-	-	-	(18 206)
17	прочие денежные потоки	(198 046)	-	-	(198 046)	(271 703)	-	-	(271 703)	(8 648)	-	-	(8 648)	(478 397)
18	Прочее	15	-	-	15	32 191	-	-	32 191	-	-	-	-	32 205
19	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:</b>	<b>14 907 776</b>	<b>421 046</b>	<b>2 577 747</b>	<b>17 906 569</b>	<b>8 418 904</b>	<b>45 359</b>	<b>1 133 370</b>	<b>9 597 632</b>	<b>652 716</b>	<b>1 622</b>	<b>253 349</b>	<b>907 687</b>	<b>28 411 888</b>
20	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	(6 248)	-	-	(6 248)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 248)
21	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	14 914 024	421 046	2 577 747	17 912 817	8 418 904	45 359	1 133 370	9 597 632	652 716	1 622	253 349	907 687	28 418 136

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

**Таблица 12.04**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:</b>	<b>12 903 575</b>	<b>223 102</b>	<b>1 764 890</b>	<b>14 891 568</b>	<b>8 780 505</b>	<b>36 053</b>	<b>355 651</b>	<b>9 172 209</b>	-	-	-	-	<b>24 063 777</b>
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	(7 756)	-	-	(7 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 756)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	12 911 332	223 102	1 764 890	14 899 324	8 780 505	36 053	355 651	9 172 209	-	-	-	-	24 071 533
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(949 246)	(77 929)	1 028 391	1 215	(705 973)	2 851	714 664	11 542	(92 462)	473	91 989	-	12 758
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(915 641)	(80 296)	995 936	-	(696 918)	1 643	695 275	-	(92 382)	473	91 909	-	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1 215	-	-	1 215	11 542	-	-	11 542	-	-	-	-	12 758
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(34 821)	2 367	32 454	-	(20 597)	1 208	19 389	-	(81)	-	80	-	-
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(15 975)	(33 330)	(195 294)	(244 599)	130 408	(6 637)	(224 293)	(100 522)	224	(1)	(238)	(15)	(345 136)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(195 294)	(195 294)	-	-	(224 293)	(224 293)	-	-	(238)	(238)	(419 826)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(33 330)	-	(33 330)	-	(6 637)	-	(6 637)	-	(1)	-	(1)	(39 968)
11	корректировки на основе опыта	(15 975)	-	-	(15 975)	130 408	-	-	130 408	224	-	-	224	114 658
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 214 591	524	-	2 215 115	1 190 223	130	310	1 190 662	1 045	-	-	1 045	3 406 823

13	Денежные потоки, в том числе:	(791 348)	-	-	(791 348)	(1 611 071)	-	-	(1 611 071)	25 839	-	-	25 839	(2 376 580)
14	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	176 577	-	-	176 577	1 115 643	-	-	1 115 643	26 208	-	-	26 208	1 318 428
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(813 711)	-	-	(813 711)	(2 496 789)	-	-	(2 496 789)	(4)	-	-	(4)	(3 310 504)
16	аквизиционные денежные потоки	(5 455)	-	-	(5 455)	(11 183)	-	-	(11 183)	-	-	-	-	(16 637)
17	прочие денежные потоки	(148 759)	-	-	(148 759)	(218 742)	-	-	(218 742)	(365)	-	-	(365)	(367 866)
18	Прочее	317	-	-	317	45 665	-	-	45 665	-	-	-	-	45 982
19	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:</b>	<b>13 361 913</b>	<b>112 368</b>	<b>2 597 987</b>	<b>16 072 268</b>	<b>7 829 758</b>	<b>32 397</b>	<b>846 331</b>	<b>8 708 486</b>	<b>(65 354)</b>	<b>472</b>	<b>91 751</b>	<b>26 869</b>	<b>24 807 623</b>
20	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	(5 455)	-	-	(5 455)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 455)
21	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	13 367 368	112 368	2 597 987	16 077 722	7 829 758	32 397	846 331	8 708 486	(65 354)	472	91 751	26 869	24 813 078

**Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, 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 12.05**

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало периода, в том числе включенные в:	5 455	7 756
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на начало отчетного периода	5 455	7 756
3	Признание	6 248	5 455
4	Прекращение признания	(5 455)	(7 756)
5	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец периода, в том числе включенные в:	6 248	5 455
6	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на конец отчетного периода	6 248	5 455

**Влияние новых договоров на чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 31.12.2025 г.**

**Таблица 12.06**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	86 033	4 321	884 662	76 941	710 249	-	1 762 206
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(113 533)	(4 443)	(919 835)	(77 033)	(786 317)	-	(1 901 161)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	729	122	958	92	406	-	2 307
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	26 771	-	34 215	-	75 662	-	136 648
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	-	-	-	-	-	-	-

**Влияние новых договоров на чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 31.12.2024 г.**

**Таблица 12.06**

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков	104 321	7 523	507 180	129 457	278 024	-	1 026 505
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(139 079)	(7 586)	(527 689)	(129 545)	(278 104)	-	(1 082 003)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	2 304	63	1 120	88	-	-	3 575
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	32 454	-	19 389	-	80	-	51 923
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	-	-	-	-	-	-	-

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

**Таблица 12.07**

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	184 174	169 610	159 984	150 165	140 609	579 563	1 193 641	2 577 747
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	111 279	108 976	104 279	97 270	89 723	327 204	294 640	1 133 370
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	40 334	38 469	33 957	29 570	23 410	66 605	21 003	253 349
4	<b>Итого</b>	<b>335 787</b>	<b>317 056</b>	<b>298 220</b>	<b>277 005</b>	<b>253 742</b>	<b>973 372</b>	<b>1 509 283</b>	<b>3 964 465</b>

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

Таблица 12.07

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	192 414	178 201	167 701	157 950	148 078	608 516	1 145 126	2 597 987
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	95 996	89 043	82 333	74 772	66 905	230 281	207 000	846 331
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	12 210	13 317	11 753	9 980	8 628	26 208	9 655	91 751
4	<b>Итого</b>	<b>300 620</b>	<b>280 561</b>	<b>261 787</b>	<b>242 703</b>	<b>223 611</b>	<b>865 005</b>	<b>1 361 782</b>	<b>3 536 069</b>

Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31.12.2025 г.

Таблица 12.08

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	6 248	6 248
2	<b>Итого</b>	<b>6 248</b>	<b>6 248</b>

Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков на 31.12.2024 г.

Таблица 12.08

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	5 455	5 455
2	<b>Итого</b>	<b>5 455</b>	<b>5 455</b>

## Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

## Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.01

Итого по видам деятельности

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

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

**Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи**

**Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи**

**Таблица 16.01**

Итого по видам деятельности

Номер строки	Вид активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	На 31.12.2025 г.
1	2	3
1	Дебиторская задолженность	98 942
2	Доля в уставном капитале	10
3	Доля в уставном капитале	100
4	<b>Итого</b>	<b>99 052</b>

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Вид активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	На 31.12.2025 г.
1	2	3
1	Дебиторская задолженность	98 942
2	<b>Итого</b>	<b>98 942</b>

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Вид активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	На 31.12.2025 г.
1	2	3
1	Доля в уставном капитале	10
2	Доля в уставном капитале	100
3	<b>Итого</b>	<b>110</b>

## Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.01

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3 039	3 692	-	-	-	143	-	6 874
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 561	7 754	-	16 877	-	659	-	32 852
3	накопленная амортизация	(4 522)	(4 062)	-	(16 877)	-	(516)	-	(25 978)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	2 715	2 715
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 210	505	-	-	-	-	(2 715)	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(852)	-	-	-	-	-	(852)
10	накопленная амортизация	-	852	-	-	-	-	-	852
12	Амортизация	(512)	(1 106)	-	-	-	(76)	-	(1 694)
23	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	4 737	3 091	-	-	-	67	-	7 895
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 771	7 407	-	16 877	-	659	-	34 715
25	накопленная амортизация	(5 034)	(4 316)	-	(16 877)	-	(592)	-	(26 820)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	4 737	3 091	-	-	-	67	-	7 895
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 771	7 407	-	16 877	-	659	-	34 715
29	накопленная амортизация	(5 034)	(4 316)	-	(16 877)	-	(592)	-	(26 820)
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	2 751	2 751
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 064	687	-	-	-	-	(2 751)	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(98)	(1 221)	-	-	-	-	-	(1 319)
36	накопленная амортизация	98	1 221	-	-	-	-	-	1 319
38	Амортизация	(1 133)	(1 127)	-	-	-	(67)	-	(2 327)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	5 668	2 651	-	-	-	-	-	8 319
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 737	6 873	-	16 877	-	659	-	36 147
51	накопленная амортизация	(6 069)	(4 222)	-	(16 877)	-	(659)	-	(27 828)

**Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них**

**Основные средства и капитальные вложения в них**

**Таблица 19.01**

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	94 037	670	4 430	1 331	100 467
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	113 302	5 915	9 718	1 331	130 266
3	накопленная амортизация	(19 264)	(5 246)	(5 288)	-	(29 799)
5	Поступление	-	-	-	12 788	12 788
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	9 919	3 370	830	(14 119)	-
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(857)	(1 200)	-	(2 057)
11	накопленная амортизация	-	857	1 200	-	2 057
13	Амортизация	(4 067)	(467)	(1 182)	-	(5 716)
24	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	99 889	3 573	4 078	-	107 539
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	123 221	8 428	9 348	-	140 996
26	накопленная амортизация	(23 332)	(4 855)	(5 271)	-	(33 457)
28	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	99 889	3 573	4 078	-	107 539
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	123 221	8 428	9 348	-	140 996
30	накопленная амортизация	(23 332)	(4 855)	(5 271)	-	(33 457)
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(893)	(26)	-	(919)
38	накопленная амортизация	-	893	26	-	919
40	Амортизация	(4 344)	(1 289)	(1 186)	-	(6 819)
51	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	95 545	2 284	2 892	-	100 720
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	123 221	7 535	9 322	-	140 078
53	накопленная амортизация	(27 676)	(5 251)	(6 431)	-	(39 357)

Балансовая стоимость амортизируемых и неамортизируемых объектов основных средств на отчетную дату составляет 100 720 тыс. руб.

В Фонде отсутствуют пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств на отчетную дату.

В Фонде отсутствуют объекты основных средств, предоставленные Фондом за плату во временное пользование, на отчетную дату.

## Примечание 20. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 20.01

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 869	-	1 869
2	Расчеты по социальному страхованию	454	-	454
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 801	(3)	8 798
4	Запасы	443	-	443
5	Прочее	13	-	13
6	<b>Итого</b>	<b>11 581</b>	<b>(3)</b>	<b>11 577</b>

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 613	-	10 613
2	Расчеты с персоналом	447	-	447
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 319	(3)	5 315
4	Запасы	795	-	795
5	Прочее	23	-	23
6	<b>Итого</b>	<b>17 197</b>	<b>(3)</b>	<b>17 193</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	206	-	206
2	Прочее	13	-	13
3	<b>Итого</b>	<b>219</b>	<b>-</b>	<b>219</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 188	-	10 188
2	Прочее	23	-	23
3	<b>Итого</b>	<b>10 211</b>	<b>-</b>	<b>10 211</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 664	-	1 664
2	Расчеты по социальному страхованию	454	-	454
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 801	(3)	8 798
4	Запасы	443	-	443
5	<b>Итого</b>	<b>11 362</b>	<b>(3)</b>	<b>11 358</b>

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	425	-	425
2	Расчеты с персоналом	447	-	447
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 319	(3)	5 315
4	Запасы	795	-	795
5	<b>Итого</b>	<b>6 986</b>	<b>(3)</b>	<b>6 982</b>

Анализ изменений запасов

Таблица 20.02

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	451	-	451
2	стоимость (или оценка)	451	-	451
4	Поступление (создание)	6 186	6 113	12 298
7	Выбытие	(2 489)	-	(2 489)
8	Признание в составе расходов	(3 353)	(6 113)	(9 465)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	795	-	795
13	стоимость (или оценка)	795	-	795
15	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	795	-	795
16	стоимость (или оценка)	795	-	795
18	Поступление (создание)	7 484	1 906	9 390
21	Выбытие	(4 046)	-	(4 046)
22	Признание в составе расходов	(3 789)	(1 906)	(5 695)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	443	-	443
27	стоимость (или оценка)	443	-	443

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 г.

Таблица 20.03

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	3	3
5	Резерв под обесценение на конец периода на 31.12.2025 г.	3	3

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 г.

Таблица 20.03

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	3	3
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	3	3

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 25.01

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	224 911	134 057
2	Расчеты с прочими кредиторами	2 484	2 368
3	<b>Итого</b>	<b>227 395</b>	<b>136 424</b>

Примечание 28. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 28.01

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	31 589	31 639
2	Расчеты по социальному страхованию	11 708	9 557
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 313	6 564
4	Прочее	227	389
5	<b>Итого</b>	<b>51 836</b>	<b>48 149</b>

## Примечание 29. Капитал

## Капитал

Таблица 29.01

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

29.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 327 615 тысяч рублей. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,15 рублей за одну акцию. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Общее количество обыкновенных именных бездокументарных акций АО «Ханты-Мансийский НПФ» номинальной стоимостью 0,15 рублей каждая составляет 2 184 102 330 штук.

29.1.2. По состоянию на 31 декабря 2025 года в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета сформирован страховой резерв в размере 1 429 619 тыс. руб. и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в размере 948 024 тыс. руб. Размер страхового резерва превышает нормативный размер, установленный пунктом 1.2 главы 1 Указания Банка России от 29.06.2023 № 6477-У "О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования", размер резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию соответствует нормативному размеру, установленному пунктом 4 статьи 20.1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах".

**Примечание 30. Управление капиталом**

**Управление капиталом**

**Таблица 30.01**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<p>Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности Фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>33.2. Минимальный размер собственных средств Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, с 1 января 2020 года должен составлять не менее 200 млн рублей.</p> <p>33.3. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств Фонда, рассчитанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов", составляет 1 493 128 тыс. руб.</p> <p>33.4. В течение отчетного периода Фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.</p>	<p>33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности Фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>33.2. Минимальный размер собственных средств Фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, с 1 января 2020 года должен составлять не менее 200 млн рублей.</p> <p>33.3. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств Фонда, рассчитанная в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов", составляет 951 163 тыс. руб.</p> <p>33.4. В течение отчетного периода Фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.</p>
2	<p>Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p align="center">Отсутствуют</p>	<p align="center">Отсутствуют</p>

**Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

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

**Таблица 31.01**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	569 740	444 538	39 230	1 053 509
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	232 454	153 348	6 009	391 811
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	41 121	10 787	522	52 430
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	296 165	280 403	32 699	609 267
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	1 287	1 381	-	2 668
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>571 027</b>	<b>445 919</b>	<b>39 230</b>	<b>1 056 176</b>

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

**Таблица 31.01**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	444 942	387 546	380	832 868
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	216 318	156 615	141	373 074
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	33 330	6 637	1	39 968
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	195 294	224 293	238	419 826
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	633	582	-	1 215
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>445 575</b>	<b>388 128</b>	<b>380</b>	<b>834 082</b>

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

**Таблица 31.02**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(191)	(38 485)	-	(38 676)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(1 287)	(1 381)	-	(2 668)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(257 178)	(359 026)	(8 648)	(624 852)
5	накладные и прочие расходы	(198 046)	(271 702)	(8 648)	(478 396)
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>(258 656)</b>	<b>(398 892)</b>	<b>(8 648)</b>	<b>(666 196)</b>

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

**Таблица 31.02**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1 215)	(11 542)	-	(12 758)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(633)	(582)	-	(1 215)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(200 343)	(283 099)	(365)	(483 807)
5	накладные и прочие расходы	(148 759)	(218 742)	(365)	(367 866)
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>(202 191)</b>	<b>(295 223)</b>	<b>(365)</b>	<b>(497 779)</b>

**Накладные и прочие расходы за 2025 г.**

**Таблица 31.03**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	5
1	Административные расходы	(90 289)	(172 217)	(1 906)
2	Вознаграждение доверительному управляющему	(94 275)	(93 632)	(6 347)
3	Вознаграждение специализированному депозитарию	(11 012)	(5 853)	(395)
4	Гарантийный взнос в Фонд гарантирования пенсионных накоплений	(2 470)	-	-
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>(198 046)</b>	<b>(271 702)</b>	<b>(8 648)</b>

**Накладные и прочие расходы за 2024 г.**

**Таблица 31.03**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	5
1	Административные расходы	(79 043)	(155 029)	(328)
2	Вознаграждение доверительному управляющему	(57 274)	(57 966)	(34)
3	Вознаграждение специализированному депозитарию	(10 179)	(5 746)	(3)
4	Гарантийный взнос в Фонд гарантирования пенсионных накоплений	(2 263)	-	-
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>(148 759)</b>	<b>(218 742)</b>	<b>(365)</b>

**Примечание 32. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

**Таблица 32.01**

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 134 851	3 858 412
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 347 465	1 906 547
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 635 913	1 740 368
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	146 363	80 337
5	прочее	5 110	131 161
<b>6</b>	<b>Итого</b>	<b>5 134 851</b>	<b>3 858 412</b>

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 33.01

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(6 434)	1 072 100	1 065 667
2	ценные бумаги	(6 434)	1 072 100	1 065 667
3	<b>Итого</b>	<b>(6 434)</b>	<b>1 072 100</b>	<b>1 065 667</b>

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

Таблица 33.01

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	85 534	(166 170)	(80 637)
2	ценные бумаги	85 534	(166 170)	(80 637)
3	<b>Итого</b>	<b>85 534</b>	<b>(166 170)</b>	<b>(80 637)</b>

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

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

Таблица 38.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	124 434	48 159
2	Прочее	(37 601)	(53 495)
3	<b>Итого</b>	<b>86 832</b>	<b>(5 337)</b>

**Примечание 41. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17**

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

**Таблица 41.01**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(3 727 678)	(1 787 904)	(112 803)	(5 628 385)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(3 631 271)	(1 630 025)	(122 972)	(5 384 269)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	-	(31 963)	-	(31 963)
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(27)	-	(27)
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(96 407)	(125 889)	10 169	(212 127)
6	<b>Итого</b>	<b>(3 727 678)</b>	<b>(1 787 904)</b>	<b>(112 803)</b>	<b>(5 628 385)</b>

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

**Таблица 41.01**

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(2 215 115)	(1 190 662)	(1 045)	(3 406 823)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(2 184 253)	(1 069 800)	(1 045)	(3 255 097)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	-	15 086	-	15 086
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(310)	-	(310)
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(30 863)	(135 639)	(1)	(166 502)
6	<b>Итого</b>	<b>(2 215 115)</b>	<b>(1 190 662)</b>	<b>(1 045)</b>	<b>(3 406 823)</b>

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.

Фонд не использует опцию дезагрегирования финансовых доходов (расходов) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.

## Примечание 42. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 42.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(1 711)	(1 892)
2	Вознаграждение управляющей компании	(29 023)	(16 382)
3	Вознаграждение специализированному депозитарию	(1 528)	(1 265)
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(255)	-
5	Расходы на рекламу и маркетинг	(11 819)	(8 464)
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 050)	(490)
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(886)	-
8	Командировочные расходы	(489)	(268)
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(46)	(33)
10	Прочее	(5 093)	(4 775)
11	<b>Итого</b>	<b>(51 900)</b>	<b>(33 569)</b>

## Примечание 43. Прочие доходы и расходы

## Прочие доходы

Таблица 43.01

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	4	-
2	Прочее	4 049	4 772
3	<b>Итого</b>	<b>4 053</b>	<b>4 772</b>

## Прочие расходы

Таблица 43.02

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(532)	(91 145)
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(1 717)	(1 769)
3	Прочее	(387)	(122)
4	<b>Итого</b>	<b>(2 636)</b>	<b>(93 035)</b>

**Примечание 44. Аренда**

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

**Таблица 44.01**

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Целью аренды объектов недвижимости является размещение офисов подразделений фонда для ведения операционной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Фонд обязан использовать арендуемые объекты недвижимости исключительно для размещения офисов. Запрет на заключение договоров и осуществление сделок, следствием которых является или может являться какое-либо обременение предоставленных по договору арендатору имущественных прав (договора залога, субаренда) без письменного разрешения арендодателя
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у Фонда есть договорные обязательства на конец отчетного периода не отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо в связи с отсутствием у Фонда долгосрочных договоров аренды

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

**Таблица 44.03**

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(6 526)	(6 080)
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(6 526)	(6 080)
3	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>(6 526)</b>	<b>(6 080)</b>

## Примечание 45. Налог на прибыль

## Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 45.01

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

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

Таблица 45.02

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>956 824</b>	<b>579 615</b>
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	239 206	115 923
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(6 361)	(7 322)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(599 317)	(364 653)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	592 956	357 331
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	(7 039)	(1 715)
7	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие налоговые периоды	(91 206)	(32 616)
8	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	5 139
9	<b>Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка</b>	<b>134 599</b>	<b>79 408</b>

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

Таблица 45.03

**Продолжающаяся деятельность за 2025 г.**

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

**Продолжающаяся деятельность за 2024 г.**

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

**Примечание 46. Дивиденды**

**Дивиденды**

**Таблица 46.01**

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

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

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

Примечание 50. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 50.01

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	<p>Договоры, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, подвержены актуарным рискам: риску увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам и риску, связанному со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников.</p> <p>Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам – это риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Фонда окажется выше, чем расчетная. Таким образом, Фонду придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано изначально. Уровень риска определяется разницей между фактической и расчетной продолжительностью жизни застрахованных лиц и участников, а также размером пожизненных пенсий.</p> <p>Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников – это риск того, что в фактической структуре застрахованных лиц и участников Фонда преобладают женщины над мужчинами. Поскольку ожидаемая продолжительность предстоящей жизни у женщин выше, чем у мужчин, то риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой, возрастает, если число женщин среди застрахованных лиц превышает число мужчин. Уровень риска определяется пропорцией женщин и мужчин в фактической структуре застрахованных лиц и участников, а также размером пожизненных пенсий.</p> <p>Способ управления актуарными рисками: создание резервов в размере, адекватном величине риска.</p> <p>Оценка актуарных рисков осуществляется на основе количественных и качественных методов с использованием, как статистических данных Фонда, так и данных Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Банка России и др. Результаты оценивания доводятся до Совета директоров Фонда в составе ежеквартального отчета по рискам. На отчетную дату актуарные риски Фонда незначительны.</p>
2	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	Риск концентрации – риск потерь, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность. Уровень риска определяется максимальной долей вложения в один актив. Способ управления риском: диверсификация.
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	В соответствии с п.3 ст. 6.1 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» минимальный размер собственных средств фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 миллионов рублей. Совет директоров Фонда на ежегодной основе устанавливает минимально гарантированную ставку доходности (МГД).

Раздел II. Управление кредитным риском

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

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

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

**Таблица 50.02**

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	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 величине расходов на обслуживание договоров	-10%	830	830	540	540	28	28
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+10%	(830)	(830)	(597)	(597)	(28)	(28)
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10%	(4 134)	(4 134)	(788)	(788)	(18)	(18)
4	Изменение допущения о вероятности смерти	+10%	3 666	3 666	781	781	18	18
5	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-10%	(51)	(51)	785	785	(175)	(175)
6	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+10%	51	51	(760)	(760)	173	173

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

**Таблица 50.02**

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	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 величине расходов на обслуживание договоров	-10%	783	783	300	300	1	1
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+10%	(783)	(783)	(302)	(302)	(1)	(1)
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10%	(3 998)	(3 998)	(659)	(659)	-	-
4	Изменение допущения о вероятности смерти	+10%	3 553	3 553	652	652	-	-
5	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-10%	(39)	(39)	606	606	(4)	(4)
6	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+10%	39	39	(623)	(623)	4	4

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

**Таблица 50.03**

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 505 836	735 888	717 468	741 775	673 268	2 809 231	6 724 309	14 907 776
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 505 836	735 888	717 468	741 775	673 268	2 809 231	6 724 309	14 907 776
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:	2 291 726	543 437	633 479	659 344	588 985	2 354 232	2 000 418	9 071 620
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 291 726	543 437	633 479	659 344	588 985	2 354 232	2 000 418	9 071 620
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>4 797 562</b>	<b>1 279 325</b>	<b>1 350 946</b>	<b>1 401 119</b>	<b>1 262 253</b>	<b>5 163 463</b>	<b>8 724 727</b>	<b>23 979 396</b>

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

**Таблица 50.03**

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	2 091 258	556 158	556 462	584 504	560 666	2 404 530	6 608 335	13 361 913
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 091 258	556 158	556 462	584 504	560 666	2 404 530	6 608 335	13 361 913
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:	2 645 589	551 158	496 479	508 298	480 368	1 776 779	1 305 734	7 764 404
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	2 645 589	551 158	496 479	508 298	480 368	1 776 779	1 305 734	7 764 404
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>4 736 846</b>	<b>1 107 316</b>	<b>1 052 941</b>	<b>1 092 802</b>	<b>1 041 034</b>	<b>4 181 309</b>	<b>7 914 069</b>	<b>21 126 318</b>

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

Таблица 50.04

Номер строки	Наименование показателя	Россия	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:	17 906 569	17 906 569
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	17 906 569	17 906 569
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:	10 505 319	10 505 319
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10 505 319	10 505 319
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>28 411 888</b>	<b>28 411 888</b>

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

Таблица 50.04

Номер строки	Наименование показателя	Россия	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:	16 072 268	16 072 268
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	16 072 268	16 072 268
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:	8 735 356	8 735 356
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8 735 356	8 735 356
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>24 807 623</b>	<b>24 807 623</b>

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

**Таблица 50.05**

Номер строки	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:	17 906 569	17 906 569
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	17 906 569	17 906 569
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:	10 505 319	10 505 319
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	10 505 319	10 505 319
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>28 411 888</b>	<b>28 411 888</b>

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

**Таблица 50.05**

Номер строки	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:	16 072 268	16 072 268
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	16 072 268	16 072 268
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:	8 735 356	8 735 356
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	8 735 356	8 735 356
<b>5</b>	<b>Итого</b>	<b>24 807 623</b>	<b>24 807 623</b>

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

**Таблица 50.06**

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

В 2024 году финансовые активы в иностранной валюте отсутствовали.

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

**Таблица 50.07**

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-4	(88 093)	(453 437)
2	Финансовые активы	+2	44 101	226 718
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	(4 227)	(4 227)
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	+1	4 044	4 044
5	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-1	(5 450)	(5 450)
6	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1	5 337	5 337

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

**Таблица 50.07**

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-3	(97 525)	(59 139)
2	Финансовые активы	+3	97 600	59 139
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	(2 717)	(2 717)
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	+1	2 554	2 554
5	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-1	(5 767)	(5 767)
6	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1	5 655	5 655

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

**Таблица 50.08**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	13 238	-
2	расчетные счета	2 810	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 130 783	-
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 099	-
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-
7	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 059 297	117 125
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 045 373	-
9	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
10	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	54 284
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 924	62 841
<b>12</b>	<b>Итого</b>	<b>6 203 318</b>	<b>117 125</b>

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

**Таблица 50.08**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	39 887	-
2	расчетные счета	2 480	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	-
11	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 221 029	-
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 676 204	-
13	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-
17	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 031 469	2 340 223
18	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 004 524	-
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
21	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-
22	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	507	35 510
23	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 438	2 304 713
24	<b>Итого</b>	<b>16 292 386</b>	<b>2 340 223</b>

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

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

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

Таблица 50.12

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние предприятия	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Итого активов
		1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Россия	13 238	29 819 017	29 819 017	6 250 827	5 130 783	1 120 044	100 124	99 052	36 282 258
2	<b>Итого</b>	<b>13 238</b>	<b>29 819 017</b>	<b>29 819 017</b>	<b>6 250 827</b>	<b>5 130 783</b>	<b>1 120 044</b>	<b>100 124</b>	<b>99 052</b>	<b>36 282 258</b>

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	прочая кредиторская задолженность	Итого обязательств
		1	2	3
1	Россия	(227 395)	(227 395)	(227 395)
2	<b>Итого</b>	<b>(227 395)</b>	<b>(227 395)</b>	<b>(227 395)</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	36 054 863
2	<b>Итого</b>	<b>36 054 863</b>

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

Таблица 50.12

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого активов
		1	2	3	4	5	6	7	8
1	Россия	39 887	15 156 119	15 156 119	16 391 839	15 220 358	1 171 481	100 234	31 688 079
2	<b>Итого</b>	<b>39 887</b>	<b>15 156 119</b>	<b>15 156 119</b>	<b>16 391 839</b>	<b>15 220 358</b>	<b>1 171 481</b>	<b>100 234</b>	<b>31 688 079</b>

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	прочая кредиторская задолженность	Итого обязательств
		1	2	3
1	Россия	(136 424)	(136 424)	(136 424)
2	<b>Итого</b>	<b>(136 424)</b>	<b>(136 424)</b>	<b>(136 424)</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	31 551 655
2	<b>Итого</b>	<b>31 551 655</b>

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

Таблица 50.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 395	227 395
2	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	227 395	227 395
3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	224 911	224 911
4	расчеты с прочими кредиторами	2 484	2 484
5	<b>Итого обязательств</b>	<b>227 395</b>	<b>227 395</b>

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

Таблица 50.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	136 424	136 424
2	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	136 424	136 424
3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	134 057	134 057
4	расчеты с прочими кредиторами	2 368	2 368
5	<b>Итого обязательств</b>	<b>136 424</b>	<b>136 424</b>

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

Таблица 50.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	13 238	-	-	-	-	-	-	13 238
2	расчетные счета	2 810	-	-	-	-	-	-	2 810
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-	-	-	-	-	-	10 427
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 299 133	5 719 474	4 515 597	2 105 133	1 134 335	673 757	10 187 546	26 634 974
5	долговые ценные бумаги	2 299 133	5 719 474	4 515 597	2 105 133	1 134 335	673 757	10 187 546	26 634 974
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 217 177	493 624	-	51 589	-	-	488 438	6 250 827
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 130 783	-	-	-	-	-	-	5 130 783
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 129 098	-	-	-	-	-	-	5 129 098
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-	-	-	-	-	-	1 685
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	86 393	493 624	-	51 589	-	-	488 438	1 120 044
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 479	493 624	-	51 589	-	-	488 438	1 045 130

12	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	52 745	-	-	-	-	-	-	52 745
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 169	-	-	-	-	-	-	22 169
14	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	99 052	-	-	-	-	-	99 052
15	Итого активов	7 529 547	6 312 149	4 515 597	2 156 722	1 134 335	673 757	10 675 983	32 998 091
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 395	-	-	-	-	-	-	227 395
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	227 395	-	-	-	-	-	-	227 395
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	224 911	-	-	-	-	-	-	224 911
19	расчеты с прочими кредиторами	2 484	-	-	-	-	-	-	2 484
20	Итого обязательств	227 395	-	-	-	-	-	-	227 395
21	Итого разрыв ликвидности	7 302 152	6 312 149	4 515 597	2 156 722	1 134 335	673 757	10 675 983	32 770 696

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

Таблица 50.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	39 887	-	-	-	-	-	-	39 887
2	расчетные счета	2 480	-	-	-	-	-	-	2 480
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 407	-	-	-	-	-	-	37 407
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 095 000	2 433 583	4 414 747	2 249 800	459 768	159 660	185 600	12 998 159
5	долговые ценные бумаги	3 095 000	2 433 583	4 414 747	2 249 800	459 768	159 660	185 600	12 998 159
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 913 335	1 391 690	554 872	-	48 012	-	483 929	16 391 839
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13 833 678	1 386 679	-	-	-	-	-	15 220 358
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 288 853	1 386 679	-	-	-	-	-	4 675 533
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10 543 769	-	-	-	-	-	-	10 543 769
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-	-	-	-	-	-	1 056
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	79 657	5 011	554 872	-	48 012	-	483 929	1 171 481
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	11 371	5 011	455 930	-	48 012	-	483 929	1 004 253

13	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	35 010	-	-	-	-	-	-	35 010
14	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 275	-	98 942	-	-	-	-	132 217
15	Итого активов	17 048 223	3 825 274	4 969 619	2 249 800	507 780	159 660	669 530	29 429 885
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	136 424	-	-	-	-	-	-	136 424
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	136 424	-	-	-	-	-	-	136 424
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	134 057	-	-	-	-	-	-	134 057
19	расчеты с прочими кредиторами	2 368	-	-	-	-	-	-	2 368
20	Итого обязательств	136 424	-	-	-	-	-	-	136 424
21	Итого разрыв ликвидности	16 911 798	3 825 274	4 969 619	2 249 800	507 780	159 660	669 530	29 293 461

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4
1	Рубли	13 238	29 180 271	29 180 271	6 250 827
2	Доллары США	-	638 746	638 746	-
3	<b>Итого</b>	<b>13 238</b>	<b>29 819 017</b>	<b>29 819 017</b>	<b>6 250 827</b>

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние предприятия	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	Итого активов
		5	6	7	8	9
1	Рубли	5 130 783	1 120 044	100 124	99 052	35 643 512
2	Доллары США	-	-	-	-	638 746
3	<b>Итого</b>	<b>5 130 783</b>	<b>1 120 044</b>	<b>100 124</b>	<b>99 052</b>	<b>36 282 258</b>

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	прочая кредиторская задолженность	Итого обязательств
		1	2	3
1	Рубли	(227 395)	(227 395)	(227 395)
2	<b>Итого</b>	<b>(227 395)</b>	<b>(227 395)</b>	<b>(227 395)</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	35 416 117
2	Доллары США	638 746
3	<b>Итого</b>	<b>36 054 863</b>

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	4
1	Рубли	39 887	15 156 119	15 156 119	16 391 839
2	<b>Итого</b>	<b>39 887</b>	<b>15 156 119</b>	<b>15 156 119</b>	<b>16 391 839</b>

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Инвестиции в дочерние предприятия	Итого активов
		5	6	7	8
1	Рубли	15 220 358	1 171 481	100 234	31 688 079
2	<b>Итого</b>	<b>15 220 358</b>	<b>1 171 481</b>	<b>100 234</b>	<b>31 688 079</b>

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	прочая кредиторская задолженность	Итого обязательств
		1	2	3
1	Рубли	(136 424)	(136 424)	(136 424)
2	<b>Итого</b>	<b>(136 424)</b>	<b>(136 424)</b>	<b>(136 424)</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	31 551 655
2	<b>Итого</b>	<b>31 551 655</b>

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

**Таблица 50.16**

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	MICEXIND	-25	(92 868)	(69 651)
2	MICEXIND	+25	92 868	69 651

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

**Таблица 50.16**

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

**Примечание 54. Справедливая стоимость**

**Информация об оценках справедливой стоимости**

**Таблица 54.01**

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	В течении 2025 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - перевод с уровня 1 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости составил 484 899 тыс. руб. (за 2024 год: 117 252 тыс. руб.) Перевод с уровня 1 на уровень 2 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг перестал быть активным, что привело к изменению метода определения справедливой стоимости; - перевод с уровня 2 на уровень 1 иерархии справедливой стоимости составил 131 063 тыс. руб. (за 2024 год: 1 260 003 тыс. руб.) Перевод с уровня 2 на уровень 1 обусловлен тем, что рынок для некоторых ценных бумаг стал активным;
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	В течении 2025 года по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: - перевод с уровня 2 на уровень 3 иерархии справедливой стоимости составил 0 тыс. руб. (за 2024 год: 0 тыс. руб.) Причиной перевода с уровня 2 на уровень 3 является то, что исходные данные для моделей оценки перестали быть наблюдаемыми на рынке. До перевода справедливая стоимость финансовых инструментов определяется исходя из наблюдаемых рыночных сделок или котировок брокеров по таким же или аналогичным инструментам. С момента перевода эти финансовые инструменты оцениваются при помощи моделей оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке; - перевод с уровня 3 на уровень 2 иерархии справедливой стоимости составил 0 тыс. руб. (за 2024 год: 0 тыс. руб.) Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что для некоторых ценных бумаг появились наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей оценки (наблюдаемые рыночные сделки или котировки брокеров по таким же или аналогичным инструментам).

3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	не применимо
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, применяются методы оценки справедливой стоимости в соответствии с Правилами расчета стоимости чистых активов Фонда. Так для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Фонд использует такие методы оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансового инструмента в момент признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент признания финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	<p>Для оценки справедливой стоимости Уровня 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка Фонд использовал цену, рассчитанную НРД на основе данных Уровня 2 иерархии согласно МСФО 13 и с применением методов оценки справедливой стоимости, предусмотренных соответствующей методикой определения справедливых цен НРД.</li> </ul> <p>Для оценки справедливой стоимости Уровня 3:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка Фонд использовал цену, рассчитанную НРД на основе данных Уровня 3 иерархии согласно МСФО 13 и с применением методов оценки справедливой стоимости, предусмотренных соответствующей методикой определения справедливых цен НРД, а также, стоимость чистых активов ПИФ, рассчитанную управляющей компанией, под управлением которой находится ПИФ, в соответствии с Правилами определения стоимости чистых активов ПИФ, при необходимости скорректированную, если стоимость активов в составе ПИФ существенно расходится с оценкой Фонда.</li> </ul>

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.**

**Таблица 54.02**

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
2	финансовые активы, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 981 441	513 974	1 323 601	29 819 017
5	долевые ценные бумаги	1 860 441	-	1 323 601	3 184 043
6	долговые ценные бумаги	26 121 000	513 974	-	26 634 974

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 54.02

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
2	финансовые активы, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 323 431	157 404	1 675 284	15 156 119
5	долевые ценные бумаги	482 676	-	1 675 284	2 157 960
6	долговые ценные бумаги	12 840 755	157 404	-	12 998 159

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

Таблица 54.03

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Справедливая стоимость на 01.01.2025 г.	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	Реализация	Справедливая стоимость на 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
1	долевые ценные бумаги	1 675 284	170 281	(521 964)	1 323 601
2	Итого	1 675 284	170 281	(521 964)	1 323 601
3	<b>Итого</b>	<b>1 675 284</b>	<b>170 281</b>	<b>(521 964)</b>	<b>1 323 601</b>

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

Таблица 54.03

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Справедливая стоимость на 01.01.2024 г.	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	Реализация	Справедливая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
1	долевые ценные бумаги	2 392 092	241 990	(958 798)	1 675 284
2	Итого	2 392 092	241 990	(958 798)	1 675 284
3	<b>Итого</b>	<b>2 392 092</b>	<b>241 990</b>	<b>(958 798)</b>	<b>1 675 284</b>

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

**Таблица 54.04**

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 559 882	163 186	6 723 068	6 364 189
2	денежные средства, в том числе:	13 238	-	13 238	13 238
3	расчетные счета	2 810	-	2 810	2 810
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 427	-	10 427	10 427
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 546 644	63 062	6 609 706	6 250 827
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 488 001	-	5 488 001	5 130 783
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 486 316	-	5 486 316	5 129 098
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 685	-	1 685	1 685
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 058 643	63 062	1 121 705	1 120 044
10	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 044 719	-	1 044 719	1 045 130
11	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	54 284	54 284	52 745
12	прочее	13 924	8 778	22 702	22 169
13	инвестиции в дочерние предприятия	-	100 124	100 124	100 124
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	227 395	227 395	227 395
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	227 395	227 395	227 395
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	224 911	224 911	224 911
17	расчеты с прочими кредиторами	-	2 484	2 484	2 484

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

**Таблица 54.04**

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 905 909	242 061	17 147 970	16 531 960
2	денежные средства, в том числе:	39 887	-	39 887	39 887
3	расчетные счета	2 480	-	2 480	2 480
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 408	-	37 408	37 407
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 866 022	141 827	17 007 849	16 391 839
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15 901 574	-	15 901 574	15 220 358
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 676 204	-	4 676 204	4 675 533
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	11 224 313	-	11 224 313	10 543 769
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 056	-	1 056	1 056
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	964 448	141 827	1 106 275	1 171 481
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	937 503	-	937 503	1 004 253
12	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	507	35 510	36 017	35 010
13	прочее	26 438	106 317	132 755	132 217
14	инвестиции в дочерние предприятия	-	100 234	100 234	100 234
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	136 424	136 424	136 424
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	136 424	136 424	136 424
17	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	134 057	134 057	134 057
18	расчеты с прочими кредиторами	-	2 368	2 368	2 368

**Примечание 56. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.**

**Таблица 56.01**

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 323 601	-	-	1 323 601
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 323 601	-	-	1 323 601
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	153 226	-	-	153 226
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	153 226	-	-	153 226
6	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	367	-	218	585
7	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	367	-	218	585
8	Прочие обязательства	-	104 131	12 526	20	116 677

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.**

**Таблица 56.01**

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	1 675 284	-	-	1 675 284
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 675 284	-	-	1 675 284
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	134 452	-	-	134 452
5	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	134 452	-	-	134 452
6	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	310	-	29	339
7	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	310	-	29	339
8	Прочие обязательства	-	61 638	12 526	20	74 184

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2025 года в доверительном управлении дочерней компании Фонда находились активы на общую сумму 10 343 922 тыс. руб. В том числе: 8 500 510 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 1 от 20 декабря 2010 года), 99 040 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 2 от 11 марта 2011 года), 1 744 372 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 3 от 25 мая 2022 года).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в доверительном управлении дочерней компании Фонда находились активы на общую сумму 8 408 549 тыс. руб. В том числе: 6 885 020 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 1 от 20 декабря 2010 года), 98 686 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 2 от 11 марта 2011 года), 1 424 843 тыс. руб. (Договор доверительного управления пенсионными резервами № 3 от 25 мая 2022 года).

В ходе своей обычной деятельности и исключительно на рыночных условиях Фонд осуществляет операции по размещению денежных средств, депозитов, операций с ценными бумагами с эмитентами/контрагентами, являющимися федеральными государственными органами (Правительство Российской Федерации) и/или компаниями с государственным участием. В отношении указанных операций Фонд, в соответствии с МСФО (IAS) 24, применяет освобождение от раскрытия информации.

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

Таблица 56.02

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	53 484	-	-	-	53 484
2	суммы, связанные с оказанием услуг	53 484	-	-	-	53 484
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(86 489)	(31 245)	-	(117 734)
4	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(86 489)	(31 245)	-	(117 734)
5	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	-	170 281	-	-	170 281
6	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	69 284	-	-	69 284
7	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(75 957)	-	-	-	(75 957)
8	Общие и административные расходы	-	(17 642)	-	(171)	(17 813)

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

Таблица 56.02

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	79 982	-	-	-	79 982
2	суммы, связанные с оказанием услуг	79 982	-	-	-	79 982
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	(51 952)	(28 494)	-	(80 446)
4	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	(51 952)	(28 494)	-	(80 446)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	393 835	-	-	393 835
6	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	138 994	-	-	138 994
7	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(220 461)	-	-	-	(220 461)
8	Общие и административные расходы	-	(10 766)	-	(100)	(10 866)

Раскрытие размера инвестиций по суммам вложений в дочерние компании Фонда приведено в примечание 15. Раскрытие активов, классифицированных как предназначенных для продажи приведено в примечании 16.

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 56.03**

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	31 245	28 494
2	<b>Итого</b>	<b>31 245</b>	<b>28 494</b>

**Примечание 57. События после окончания отчетного периода**

**Таблица 57.01**

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Указанные события после отчетной даты являются корректирующими и соответствующим образом отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Распределение результата инвестирования средств пенсионных накоплений за отчетный год на основании решения Совета директоров Фонда;</li> <li>2) Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года и к которым не было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», за отчетный год на основании решения Совета директоров Фонда;</li> <li>3) Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным после 01.01.2024 года, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года, к которым было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», за отчетный год на основании решения Совета директоров Фонда;</li> <li>4) Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений, за отчетный год на основании решения Совета директоров Фонда;</li> <li>5) Поступление инвестиционного дохода по закрытым паевым инвестиционным фондам за отчетный год.</li> </ol> <p>Не являющиеся корректирующими события после отчетной даты:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Выплата дивидендов владельцам обыкновенных акций Фонда;</li> <li>2) Реализация части активов, классифицированных как предназначенные для продажи.</li> </ol>

<p>2</p>	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей Обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки</p>	<p>Указанные события после отчетной даты являются корректирующими и соответствующим образом отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p>1) По итогам 2025 года в результате инвестирования средств пенсионных накоплений Фондом было получено 3 724 744 тыс. руб. (за вычетом постоянной части вознаграждения Фонда за отчетный год). Согласно Протоколу Совета директоров № 146 от 25 февраля 2025 года, а также Приказу № 013-П от 06 марта 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на пенсионные счета накопительной пенсии застрахованных лиц (80%);</li> <li>- на пополнение средств выплатного резерва (80%);</li> <li>- на пополнение резерва средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата (80%);</li> <li>- на пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию (80%);</li> <li>- 20% полученного Фондом инвестиционного дохода было распределено в состав собственных средств.</li> </ul> <p>2) По итогам 2025 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года и к которым не было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Фондом было получено 1 879 946 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 161 от 27 февраля 2026 года, а также Приказу № 011-П от 28 февраля 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на пополнение средств пенсионных резервов (85%) - начисление дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения;</li> <li>- на формирование собственных средств Фонда (15%).</li> </ul> <p>3) По итогам 2025 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным после 01.01.2024 года, а также по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 01.01.2024 года, к которым было заключено дополнительное соглашение, предусмотренное пунктом 5 статьи 25 Федерального закона от 10.07.2023 № 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Фондом было получено 21 944 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 163 от 16 марта 2026 года, а также Приказу № 015-П от 16 марта 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на пополнение средств пенсионных резервов (100%) - начисление дохода на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения.</li> </ul> <p>4) По итогам 2025 года в результате размещения средств пенсионных резервов, сформированных по договорам долгосрочных сбережений, Фондом было получено 137 581 тыс. руб. Согласно Протоколу Совета директоров № 163 от 16 марта 2026 года, а также Приказу № 015-П от 16 марта 2026 года сумма дохода была распределена следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на пополнение средств пенсионных резервов (100%) - начисление дохода на счета долгосрочных сбережений.</li> </ul> <p>5) В Фонд поступил инвестиционный доход за 2025 год по закрытым паевым инвестиционным фондам в сумме 54 284 тыс. руб., который был включен в состав дохода от размещения средств пенсионных резервов, подлежащего распределению по итогам 2025 года.</p> <p>Не являющиеся корректирующими события после отчетной даты:</p> <p>1) 4 февраля 2026 года Общим собранием акционеров Фонда было принято решение выплатить владельцам обыкновенных акций дивиденды в денежной форме в размере 700 000 тыс. руб. (0,320497803782 руб. на 1 акцию), в том числе акционерам материнской компании 666 266 тыс. руб. 3 июня 2026 года в Фонд поступило требование акционера о проведении внеочередного заседания общего собрания акционеров Фонда с вопросом о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет (в том числе выплата (объявление) дивидендов).</p> <p>2) 29 мая 2026 года заключены договоры по продаже акций и долей в уставных капиталах дочерних организаций Фонда, классифицированных на 31 декабря 2025 года как активы, предназначенные для продажи.</p> <p>Других событий, за исключением вышеуказанных корректирующих событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на Обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда, не происходило.</p>
----------	--	---

\_\_\_\_\_  
Президент  
(должность руководителя)

(подпись)



\_\_\_\_\_  
М.А. Стулова  
(инициалы, фамилия)

11 июня 2026 г.

ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 127 листа(ов)