



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд

«Т-Пенсия»

за 2025 год

г. Москва
2026 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» (ОГРН 1247700287592), далее – АО «НПФ «Т-Пенсия», Фонд.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2025 г.;
 - Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2025 г.;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда за 2025 г.;
 - Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2025 г.;
 - Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

АО «НПФ «Т-Пенсия» формирует пенсионные обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам долгосрочных сбережений (ДС).

Обязательства по договорам НПО и договорам ДС являются основными показателями Бухгалтерского баланса Фонда. В связи с существенным влиянием на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и в связи с тем, что процедура оценки величины пенсионных обязательств предполагает применение допущений и значительных суждений от руководства Фонда, стоимость обязательств по НПО и по договорам ДС является ключевым вопросом аудита.

Оценка пенсионных обязательств по договорам НПО и договорам ДС проводилась экспертом руководства Фонда на основании методики применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Нами проведен анализ работы эксперта руководства Фонда, включая следующие аспекты: оценку компетентности, способности и объективности эксперта руководства; понимание работы этого эксперта; оценку того, является ли работа этого эксперта надлежащей в качестве аудиторского доказательства.

Информация о видах пенсионных обязательств по МСФО (IFRS) 17, включая обязательства по оставшейся части покрытия, марже за предусмотренные договором услуги, компоненты убытка, рисковую поправку на нефинансовый риск, представлена в Примечании 9. «Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17».

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

- анализ методики Фонда в отношении расчета стоимости обязательств по НПО и по ДС и результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной экспертом руководства Фонда;
- проверку корректности порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию пенсионных обязательств по НПО и договорам ДС;
- анализ использования основных актуарных предположений и информации из открытых источников, используемых экспертом руководства Фонда.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Фондом в отношении пенсионных обязательств и влияния их оценки в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, обращаем внимание на информацию, раскрытую в Примечании № 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ «Т-Пенсия» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

В связи с началом применения с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее - МСФО (IFRS) 17) показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за сопоставимый период были расклассифицированы.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 01.01.2025 Фондом проведена реклассификация пенсионных обязательств за сравнительный период по показателям отчетности, о чем раскрыто в Примечании 3. «Основы составления бухгалтерской отчетности» и приложениях 1-2 к указанному Примечанию.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда как изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 2025 год.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данным обстоятельством.

Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и
аудиторского заключения о ней

Руководство Фонда несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Т-Пенсия», но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Т-Пенсия», предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Т-Пенсия» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов Совета директоров Фонда.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Фонда
за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства

отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров Фонда несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит **годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров Фонда, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЙ
АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА
«О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»
ОТ 7 МАЯ 1998 ГОДА № 75-ФЗ**

Руководство Фонда несёт ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществлению выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» за 2025 год по состоянию на 31.12.2025 мы провели процедуры в отношении:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и

нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;

- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2025 год.

Наши процедуры были выбраны на основе суждения и ограничивались такими процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом требований, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых значений и иной информации.

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

- 1. В части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2025:**
 - В течение проверяемого периода АО «НПФ «Т-Пенсия» самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов долгосрочных сбережений и счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
 - В течение проверяемого периода Фонд заключал договоры ОПС, направил их в Фонд социального и пенсионного страхования Российской Федерации, не аккумулировал средства пенсионных накоплений, не открывал пенсионных счетов накопительной пенсии.
 - Действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года правила формирования долгосрочных сбережений Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения счетов долгосрочных сбережений, назначения и выплаты периодических и долгосрочных выплат, выкупных сумм, выплат правопреемникам.
 - Действующие по состоянию на 31 декабря 2025 года пенсионные правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам.
 - Действующие по состоянию на 31.12.2025 страховые правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.
- 2. В части соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат**

правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2025:

- В течение проверяемого периода Фонд не осуществлял назначение и выплату периодических выплат и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, осуществлял назначение и выплату выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений.
 - В течение проверяемого периода Фонд не заключал новые договоры негосударственного пенсионного обеспечения, при этом открывал пенсионные счета участникам по действующему договору НПО.
 - Фонд не осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и не осуществлял перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.
 - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату выкупных сумм участникам по договорам долгосрочных сбережений. Выкупные суммы по особым жизненным ситуациям не выплачивались.
 - В течение проверяемого периода Фонд не осуществлял назначение и выплату срочных периодических выплат и единовременных выплат, выкупных сумм правопреемникам по договорам долгосрочных сбережений.
 - В течение проверяемого периода Фонд заключал договоры обязательного пенсионного страхования, не получал средства пенсионных накоплений, не производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или (или) единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам.
 - По состоянию на 31.12.2025
 - правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, соответствуют требованиям пункта 2.2. статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
 - пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов.
 - для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов, открыты отдельные счета депо.
- 3. В части формирования и размещения средств пенсионных резервов и формирования, передачи и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями:**

Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ «Т-Пенсия» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

резервов Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2025 год по состоянию на 31.12.2025, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31.12.2025, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью
«ПрофИнвестАудит»
ОРНЗ 29606001120


(подпись)

Филонова Елена Валерьевна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 20906001145


(подпись)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
(ООО «ПрофИнвестАудит»)
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3
ОРНЗ 12006177478

27 марта 2026 года



**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «Т-ПЕНСИЯ»**

на 31.12.2025г.

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1Р-443

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул
Грузинский Вал, дом 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	05	166 663	2 933
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	06	3 577 897	38 343
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	06	3 577 897	38 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	07	263 083	250 388
5	долговые инструменты	07	263 083	250 388
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	08	1 269 842	59 181
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	08	1 269 842	59 181
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	8 723	8 052
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	2 838	3 865
10	Требования по текущему налогу на прибыль		250	250
11	Отложенные налоговые активы	27	11 912	2 730
12	Прочие активы	12	404	52
13	Итого активов		5 301 621	365 803
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13,14	2 952	3 960
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	2 941	3 960
16	прочая кредиторская задолженность	14	11	-
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, в том числе:	09	4 941 811	46 819
18	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	09	4 941 811	46 819

12

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 897	1 461
20	Отложенные налоговые обязательства		-	600
21	Прочие обязательства	15	11 120	2 624
22	Итого обязательств		4 957 780	55 463
Раздел III. Капитал				
23	Уставный капитал	19	150 000	150 000
24	Добавочный капитал		150 000	150 000
25	Резервный капитал		1 053	-
26	Резервы		(520)	(5 176)
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		43 308	15 516
28	Итого капитала		343 841	310 340
29	Итого капитала и обязательств		5 301 621	365 803

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационны й номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1Р-443

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА за 2025 г.

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул
Грузинский Вал, дом 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	18	55 606	10 018
2	суммы, связанные с оказанием услуг	18	55 606	10 018
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	18	(122 093)	(23 900)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	18	(30 219)	(13 892)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	18	(91 874)	(10 008)
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	18	(66 487)	(13 882)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
8	Процентные доходы	19	174 554	34 940
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20	62 492	(37)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	62 492	(37)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(14)	(30)
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(4)	-
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10)	(30)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(29 855)	-
15	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	44 395	-
16	Процентные расходы	22	(623)	(136)
17	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	23	(152 578)	(1 794)
18	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		98 371	32 943
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
19	Общие и административные расходы	24	(5 623)	-
20	Прочие доходы	25	59	-
21	Прочие расходы	25	(80)	-
22	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(5 644)	-
23	Прибыль (убыток) до налогообложения		26 240	19 061
24	Налог на прибыль, в том числе:	27	2 605	(3 545)
25	текущий налог на прибыль	27	(8 726)	(3 940)
26	отложенный налог на прибыль	27	11 331	395
27	Прибыль (убыток) после налогообложения		28 845	15 516
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
28	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		4 656	(5 176)
29	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		10	29
30	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10	29
31	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		4 646	(5 205)
32	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 194	(6 940)
33	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 548)	1 735
34	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		4 656	(5 176)
35	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		33 501	10 340

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

Код территории по ОКATO		Код негосударственного пенсионного фонда			ИНН	Регистрационный номер
		по ОКПО	ОГРН			
45286585000		88793304	1247700287592		7743446824	1Р-443

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА за 2025 г.

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ" АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул Грузинский Вал, дом 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	9	10	11	12
1	Прибыль (убыток) после налогообложения		-						21 057	21 057
2	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:		-	-	-	(5 205)	29	(5 176)	-	(5 176)
3	прочий совокупный доход (расход), подпункций реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	38	-	-	-	(5 205)	29	(5 176)	-	(5 176)
4	Дополнительный выпуск акций	65	150 000	-	-	-	-	-	-	150 000
5	Прочие вносы акционеров			150 000	-	-	-	-	-	150 000
6	Остаток на 31.12.2024 г.		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	21 057	315 881
7	Остаток на 01.01.2025 г.		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	21 057	315 881
8	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике				-	-	-	-	(5 541)	(5 541)
9	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	15 516	310 340
10	Остаток на 01.01.2025 г.		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	15 516	310 340
11	Прибыль (убыток) после налогообложения	38	-	-	-	-	-	-	28 845	28 845
12	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	38	-	-	-	4 646	10	4 656	-	4 656

13	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	4 646	10	4 656	-	4 656
14	Прочее движение резервов		-	-	1 053	-	-	-	(1 053)	-
15	Остаток на 31.12.2025 г/		150 000	150 000	1 053	(559)	39	(520)	43 308	343 841

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1Р-443

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

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул
Грузинский Вал, дом 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		5 896 404	42 463
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 179 113)	(1 312)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(8 849)	(4 103)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(16)	-
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(1 063)	(26)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(22 660)	(2 534)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		10 013	-
8	Проценты уплаченные		-	(77)
9	Проценты полученные		78 777	750
10	Уплаченный налог на прибыль		(8 278)	(2 738)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 729)	-
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 761 486	32 423
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(409)	-
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 800)	(8 565)
15	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		71 457	17 270
16	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 665 381)	(337 971)
17	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 597 133)	(329 266)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
18	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(623)	(224)
19	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(623)	(224)
20	Поступления от выпуска акций		-	150 000
21	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	150 000

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(623)	299 776
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		163 730	2 933
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		2 933	-
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		166 663	2 933

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	N443 от 23.07.2024
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	АО "НПФ "Т-Пенсия" вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и обязательному пенсионному страхованию
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	отсутствуют
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ООО "Т-ПРОЕКТЫ", информация о конечном владельце(бенефициаре) не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025 г.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал», лицензия № 21-000-1-01027
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия № 045-07071-000100, дата выдачи от 31.10.2003г., срок действия: без ограничения срока действия, орган, выдавший лицензию : ФКЦБ России
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 31.12.2025г. - 21; На 31.12.2024г. - 9

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Российский финансовый рынок продолжил адаптироваться к санкционным ограничениям на инфраструктуру, а также высоким процентным ставкам. Потенциальные риски финансовой стабильности не реализовались и остаются ограниченными. В декабре 2025 г. на российском финансовом рынке наблюдалась положительная динамика цен акций и облигаций. В декабре 2025 рубль оставался стабильным. На фоне снижения цен на нефть объем продаж со стороны экспортеров в декабре сократился до 4,7 млрд долл. США. В декабре доходности на рынке ОФЗ снижались. Минфин России впервые разместил ОФЗ в юанях в декабре и успешно выполнил годовой план рублевых заимствований на 2025 год. Доходность корпоративных облигаций в декабре снизилась. Объем рынка корпоративных облигаций увеличился в декабре на 741 млрд руб. В декабре на российском рынке акций волатильность снизилась, Индекс МосБиржи продемонстрировал рост на 4,0%, при этом основная положительная динамика пришлась на декабрь. В целом за 2025 г. крупнейшими нетто-покупателями акций на вторичном рынке стали физические лица, приобретая акций на 142 млрд рублей. На фоне усиления геополитических рисков цены на драгметаллы весь 2025 г. демонстрировали устойчивый рост. Наиболее привлекательными инструментами российского рынка в декабре стали акции отдельных отраслей и золото. Худшую динамику демонстрировали криптовалюты
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации. По мнению руководства Общество обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2020 N 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", Положением Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плانه счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025года Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее - МСФО (IFRS) 17) и Положения и Стандарты Банка России, основанные на применении стандарта.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода за период, а также за исключением активов и обязательств по пенсионной деятельности, оцениваемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация обязательств связана с первым применением МСФО (IFRS) 17.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В связи с началом применения с 01.01.2025г. МСФО (IFRS) 17 Фондом проведена реклассификация за сравнительный период по показателям отчетности : 0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда", 0420202 "Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда", 0420204 "Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда", а также соответствующих примечаний.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация показателей отчетности приведена в Приложениях № 1-2
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	Влияние ретроспективного применения МСФО (IFRS) 17 : увеличение обязательств по оговорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по состоянию на 31.12.2024г. на 13,43%; уменьшение нераспределенной прибыли за 2024 год на 26,32%

Информация о реклассификации показателей Бухгалтерского баланса

Наименование показателя	На 31.12.2024 г	пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	На 01 января 2025г
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	41 278	5 541	46 819
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	21 057	(5 541)	15 516

Информация о реклассификации показателей Отчета о финансовых результатах

Наименование показателя	На 31.12.2024 г	пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17	На 01 января 2025г
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	42 463	(42 463)	0
Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	42 463	(42 463)	0
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(1 312)	1 312	0
Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(1 312)	1 312	0
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(41 278)	41 278	0
Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений	(127)	127	0
Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и инвестиционной деятельности	34 746	(34 746)	0
Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	0	10 018	10 018
суммы, связанные с оказанием услуг	0	10 018	10 018
Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	0	(23 900)	(23 900)
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(13 892)	(13 892)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	(10 008)	(10 008)
Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	(13 882)	(13 882)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	(1 794)	(1 794)
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		32 942	32 942
Общие и административные расходы	(10 008)	10 008	0
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(10 144)	10 144	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	24 602	(5 541)	19 061
Прибыль (убыток) после налогообложения	21 057	(5 541)	15 516
Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	15 881	(5 541)	10 340

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также требует использования суждений руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Оценка обязательств по пенсионной деятельности : определение обязательств, которые отражают наилучшую текущую оценку в отношении будущих денежных потоков. Допущения и оценочные значения основаны на исходных данных, которыми Фонд располагает на момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход , финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток —определение активов по справедливой стоимости (цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки). Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Обязательство по договору аренды переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды
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	Для выполнения поставленных перед актуарием задач Фондом предоставлены следующие материалы: а. сведения о каждом участнике Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений по состоянию на 31.12.2025; б. сведения о заключенных и расторгнутых договорах негосударственного пенсионного обеспечения и договорах долгосрочных сбережений за 2025 год; в. сведения о всех произведенных взносах и выплатах по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения и договору долгосрочных сбережений за 2025 год; г. сведения об объеме и изменении за 12 месяцев 2025 года резерва покрытия пенсионных обязательств; д. сведения о финансовом результате (до выплаты вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию и фонду) размещения средств пенсионных резервов, постоянной и переменной частях вознаграждения Фонда, суммах вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию, сумме взносов в ФГПР(АСВ) за 2025 г. е. сведения о фактических фиксированных и переменных накладных расходах, которые связаны непосредственно с выполнением договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений за 2025 год. ж. учетная политика. Актуарий использовал следующие данные, предоставленные третьими лицами: - Информация о прогнозируемых и фактических уровнях инфляции за 2025 и на период 2026 и 2027 годов; - Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов; - кривая бескупонной доходности государственных облигаций; - информация о величине спреда доходности корпоративных облигаций к доходности государственных облигаций; - таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА. Расчет величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений (наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги) производился в соответствии с требованиями, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» с учетом следующего. Для определения наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по договорам долгосрочных сбережений по каждому участнику учитывались ожидаемые (прогнозируемые) денежные потоки. - выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника;

		- выплаты (переводы в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений; - выплаты по договору долгосрочных сбережений (пожизненные периодические выплаты, срочные периодические выплаты, единовременные выплаты по договору долгосрочных сбережений); - расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений; - гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов; - расходы на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров долгосрочных сбережений (за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов). В связи с неопределенностью размер будущих сберегательных взносов принимался равным нулю. Ожидаемая ставка инвестиционной доходности (доходность размещения средств пенсионных резервов) в каждом прогнозном месяце определялась исходя из ставок доходностей, определенных согласно требованиям МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» для дисконтирования денежных потоков по формуле форвардных ставок.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения 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	В общем виде расчет рисковой поправки на нефинансовый риск производится в рамках метода, основанного на уровне доверительной вероятности. Используется 70% процентиль в качестве предположения об уровне доверительной вероятности. Ставки доходностей, определенных согласно требованиям МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» для дисконтирования денежных потоков, рассчитывались на основе подхода «снизу вверх», в соответствии с которым кривая дисконтирования определяется путем увеличения кривой безрисковой доходности на размер поправки (премии) на неликвидность. Поправка на неликвидность применяется к безрисковым ставкам дисконтирования в связи с тем, что обязательства по пенсионным договорам являются относительно неликвидными. В качестве данных кривой безрисковой доходности учитывались сведения о доходности, определяемой по кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (G – кривая). В соответствии с методикой, разработанной Московской Биржей, для описания G-кривой используется параметрическая модель, с использованием следующих параметров: β_0, β_1, β_2, τ, $g_1 + g_9$ (параметрическая модель Нельсона-Сигеля с добавлением корректирующих членов). Для расчета поправки (премии) на неликвидность для отчетного периода использован подход, основанный на оценке премии за риск-фактор, отражающий подверженность риску неликвидности. Данная премия оценивается на базе индекса Cbonds CBI IG G-spread Index, отражающего спред кривой доходности корпоративных облигаций к G-кривой, с учётом поправки на кредитный риск и калибровочного коэффициента, который представляет собой процент от спреда с поправкой на кредитный риск.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Используются ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Фонда есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. (наблюдаемые исходные данные) 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (в виде цен) или косвенно (в виде параметра, производного от цены) 3-й уровень оценки справедливой стоимости. Данные, которые используются для оценки Финансовых инструментов, не котирующихся на активном рынке. Справедливая стоимость таких Финансовых инструментов может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета

		риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Остатки финансовых активов и обязательства, выраженные в иностранных валютах (если применимо), пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода.
8	Непрерывность деятельности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем (допущение о непрерывности деятельности), что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Положения Банка России, основанные на указанном стандарте
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытие информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства Фонда, а также переданные в доверительное управление, в кредитных организациях, включая остатки на расчетных, и краткосрочные депозиты со сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Активы отражаются за вычетом резерва на обесценение (резерв под ожидаемые кредитные убытки).
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В рамках обычной деятельности Фонд может размещать депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение. В составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях Фонд отражает операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом. Активы отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение (резерв под ожидаемые кредитные убытки).
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые активы оцениваются Фондом по справедливой стоимости. Финансовые активы, включая долговые и долевого ценные бумаги, для управления которых Фонд использует бизнес-модель, целью которого является максимизация финансового результата за счет получения дохода от продажи и прироста справедливой стоимости, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату. Переоценке подлежит остаток финансовых активов (требований / обязательств по возврату финансовых активов), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию финансовых активов. Фонд использует данную классификацию для инвестиций, осуществляемых за счет пенсионных резервов Фонда.

15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Переоценка производится по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке с отражением возникающих при переоценке доходов и расходов в составе прочего совокупного дохода. По данным ценным бумагам формируются резервы под обесценение в виде резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые отражаются также в составе прочего совокупного дохода. Фонд обычно использует данную классификацию для инвестиций, осуществляемых за счет собственных средств Фонда.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на сумму резерва на обесценение (резерв под ожидаемые кредитные убытки).
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства при первоначальном признании Фонд оценивает по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства при первоначальном признании Фонд оценивает по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. После первоначального признания Фонд классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизируемой стоимости, за исключением случаев, когда Фонд имеет право или обязан классифицировать обязательство по справедливой стоимости.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
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	При первоначальном признании договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений (далее - договоры НПО и договоры ДС), Фонд: классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или

	пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия. Договоры НПО и договоры ДС являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые, признаются договоры НПО и договоры ДС, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смерти, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника, т.е. стороны, имеющей право на получение компенсации по договору в случае наступления страхового случая), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в Группу договоров договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Договоры, являющиеся обременительными на момент первоначального признания, и договоры, не являющиеся обременительными на момент первоначального признания, Фонд включает в различные группы.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки договоров НПО и договоров ДС Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках соответствующего договора НПО или договора ДС. Денежные потоки находятся в рамках договора НПО или договора ДС, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Фонд может обязать держателя полиса (вкладчика, участника, ЗЛ, правопреемника) оплатить взносы или в течение которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Оценка будущих денежных потоков производится на уровне каждого отдельного договора с учетом их влияния на денежные потоки в пользу держателей полисов по другим договорам при наличии такого влияния.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи по договорам НПО и договорам ДС в отношении оставшихся договоров.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Не применимо
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Не применимо
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Не применимо
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Финансовые доходы или расходы по страхованию признаются в составе прибыли или убытка в полном объеме
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	Не применимо

	финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	В общем виде расчет рисковой поправки на нефинансовый риск производится в рамках метода, основанного на уровне доверительной вероятности. Согласно данному методу рисковая поправка на нефинансовый риск сначала определяется в отдельности для каждого риска как разница между оценкой обязательств с заданным уровнем доверия и наилучшей оценкой обязательств. Перечень денежных потоков, учитываемых при определении обязательств с заданным уровнем доверия, соответствуют перечню денежных потоков, учитываемых при определении величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков. Для оценки обязательств с заданным уровнем доверия по каждому нефинансовому риску определяется драйвер риска, который умножается на шок, соответствующий целевому уровню доверия для предполагаемого распределения данного риска. Используется 70% процентиль в качестве предположения об уровне доверительной вероятности. В оценке рисковой поправки на нефинансовый риск учитываются следующие риски: - риск повышенных расходов; - риск расторжений. Фонд использует корреляционную матрицу, используемую в рамках Solvency II при определении потребности в капитале страховых компаний по страхованию жизни (пенсионных фондов), для учета эффекта то диверсификации рисков
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).

39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом сроков полезного использования для каждой из групп основных средств на основании классификации основных средств, утвержденной Правительством Российской Федерации от 01.01.20012г. № 1 "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 40 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	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	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом сроков полезного использования для каждой из групп основных средств.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера); • обязательные страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения).

		Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Не применимо
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	Не применимо
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. Не признаются в качестве запасов активы, предназначенные для управленческих нужд, затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором были понесены, без отражения запасов для управленческих нужд на счетах учета запасов. К таким активам относятся канцелярские товары, бумага, деловая литература, хозяйственные товары для офиса, компьютерные принадлежности, запасные части для офисной техники.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, а также является долгосрочной (более года). При финансовой аренде, где Фонд выступает в качестве арендатора на дату начала аренды Фонд оценивает: • актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер в порядке, аналогичном порядку присвоения инвентарных номеров основным средствам. • обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей (не включая НДС), которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Фондом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд применяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, соответствующую сроку аренды, используя информацию, размещаемую на сайте Банка России "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (по 30 крупнейшим банкам)". На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного

		договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Фонд не планирует выступать в качестве арендодателя по договорам аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью, и отражает платежи по краткосрочным договорам аренды в составе текущих операционных расходов.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не предусмотрено
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием ключевой ставки, действующей на дату признания обязательства.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Фонд не включает переменные арендные платежи в первоначальную стоимость актива в форме права пользования
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Фонда в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Финансовое обязательство признается прекращенным, когда условия, указанные в договоре, исполнены либо договор аннулирован или срок его действия истек.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств по всем существующим на отчетную дату временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные обязательства по налогу на прибыль признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные активы по налогу на прибыль признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам к переносу в той степени, в которой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные различия, а также неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки к переносу. Балансовая стоимость отложенных активов по налогу на прибыль пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных активов по налогу на прибыль, оценивается как маловероятное. В 2024 году приняты поправки к Налоговому Кодексу, в соответствии с которым с 1 января 2025г. налоговая ставка устанавливается в размере 25 процентов. В связи с изменением налоговой ставки Фонд произвел расчет изменения отложенных налоговых активов (обязательств) (в том числе по перенесенному на будущее налоговому убытку, полученному в 2024 году.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда. Фонд не имеет эмиссионного дохода на отчетную дату.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	На отчетную дату Фонд не имеет собственных выкупленных акций и не планирует осуществлять их выкуп.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
59	Порядок отражения дивидендов	Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценка и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными актами и стандартами МФСО и ОСБУ.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчетные счета	166 663	166 663
2	Итого	166 663	166 663
3	1. Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию отсутствуют. 2. Сумма денежных средств по состоянию не превышает установленный лимит		

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчетные счета	2 933	2 933
2	Итого	2 933	2 933
3	1. Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию отсутствуют. 2. Сумма денежных средств по состоянию не превышает установленный лимит		

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчетные счета	166 653	166 653
2	Итого	166 653	166 653
3	1. Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию отсутствуют. 2. Сумма денежных средств по состоянию не превышает установленный лимит		

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчетные счета	2 931	2 931
2	Итого	2 931	2 931
3	1. Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию отсутствуют. 2. Сумма денежных средств по состоянию не превышает установленный лимит		

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчетные счета	10	10
2	Итого	10	10
3	1. Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию отсутствуют. 2. Сумма денежных средств по состоянию не превышает установленный лимит		

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчетные счета	2	2
2	Итого	2	2
3	1. Денежные средства, использование которых ограничено по состоянию отсутствуют. 2. Сумма денежных средств по состоянию не превышает установленный лимит		

Таблица 5.2
тыс.руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	166 663	2 933
2	Итого	166 663	2 933

Таблица 5.3
тыс.руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4	4
2	расчетные счета	4	4
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4)	(4)
4	расчетные счета	(4)	(4)

Таблица 5.3
тыс.руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
4	расчетные счета	-	-

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

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

Таблица 6.1
тыс.руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	3 255 777	38 343
2	Прочее	322 120	-
3	Итого	3 577 897	38 343

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	3 255 777	38 343
2	Прочее	322 120	-
3	Итого	3 577 897	38 343

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

Таблица 6.2
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	808 690	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	118 760	-
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	230 142	-
4	нефинансовых организаций	459 788	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 447 087	38 343
6	Правительства Российской Федерации	2 117 464	38 343
7	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	75 612	-
8	нефинансовых организаций	254 011	-
9	Итого	3 255 777	38 343

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Итого по видам деятельности

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	263 083	250 388
2	Правительства Российской Федерации	59 921	52 573
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 851	46 820
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	104 980	102 194
5	нефинансовых организаций	51 331	48 801
6	Итого	263 083	250 388

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	Долговые ценные бумаги, в том числе:	263 083	250 388
2	Правительства Российской Федерации	59 921	52 573
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 851	46 821
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	104 980	102 194
5	нефинансовых организаций	51 331	48 801
6	Итого	263 083	250 388

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2025 г.

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	29	29
2	долговые ценные бумаги	29	29
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	353	353
4	долговые ценные бумаги	353	353
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(343)	(343)
6	долговые ценные бумаги	(343)	(343)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	39	39
8	долговые ценные бумаги	39	39

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2024 г.

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 005	1 005
2	долговые ценные бумаги	1 005	1 005
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(976)	(976)
4	долговые ценные бумаги	(976)	(976)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	29	29
6	долговые ценные бумаги	29	29

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

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

Таблица 8.1
тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 268 637	(3)	1 268 634
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 208	-	1 208
3	Итого	1 269 845	(3)	1 269 842
4	Депозиты и прочие размещенные средства не превышают установленный лимит			

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177	59 177
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4
3	Итого	59 181	59 181
4	Депозиты и прочие размещенные средства не превышают установленный лимит		

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	1 219 541	(3)	1 219 538
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 207	-	1 207
3	Итого	1 220 748	(3)	1 220 745
4	Депозиты и прочие размещенные средства не превышают установленный лимит			

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	4
2	Итого	4	4
4	Депозиты и прочие размещенные средства не превышают установленный лимит		

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	49 096	49 096
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	1
3	Итого	49 097	49 097
4	Депозиты и прочие размещенные средства не превышают установленный лимит		

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177	59 177
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-
3	Итого	59 177	59 177
4	Депозиты и прочие размещенные средства не превышают установленный 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 8.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	34	34
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	34	34
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(31)	(31)
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(31)	(31)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3	3
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3	3

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

Таблица 8.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	1
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1	1
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1)	(1)
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(1)	(1)

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

Таблица 8.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15.10-16.01	январь 2026 г.

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

Таблица 8.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	23,23	январь 2025 г.

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

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

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	21 418	4 901 946	4 923 364
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	20 224	4 725 206	4 745 430
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	556	72 876	73 432
4	маржа за предусмотренные договором услуги	638	103 864	104 502
5	Компонент убытка	451	17 996	18 447
6	Итого	21 869	4 919 942	4 941 811

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 9.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений	
		3	Итого
1	2		4
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	38 529	38 529
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	28 084	28 084
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	298	298
4	маржа за предусмотренные договором услуги	10 147	10 147
5	Компонент убытка	8 290	8 290
6	Итого	46 819	46 819

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 за 2025 г.

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	
		без учета компонента убытка	компонент убытка	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
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	38 529	8 290	-	46 819
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	-	-	-	-	38 529	8 290	-	46 819
3	Отражено в отчете о финансовых результатах в том числе:	1 477	451	-	1 928	207 430	9 707	-	217 137
									219 065

4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(764)	-	(764)	(54 842)	-	(54 842)	(55 606)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	336	118	453	91 538	30 101	121 639	122 093
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		118	118	-	30 101	30 101	30 219
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	336	-	336	91 538	-	91 538	91 874
8	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 906	333	2 238	170 734	-20 394	150 340	152 578
9	Инвестиционная составляющая	-	-	-	(1 179 114)	-	-	-
10	Денежные потоки, в том числе:	19 941	-	19 941	5 835 100	(1 179 114)	4 655 986	4 675 927
11	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	20 287	-	20 287	5 876 117	-	5 876 117	5 896 404
12	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	(1 179 114)	(1 179 114)	(1 179 114)
13	прочие денежные потоки	(346)	-	(346)	(41 017)	-	(41 017)	(41 363)
14	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:	21 418	451	21 869	4 901 946	17 997	4 919 942	4 941 811
15	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	21 418	451	21 869	4 901 946	17 997	4 919 942	4 941 811

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 9.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений					Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия без учета компонента убытка		компонент убытка	обязательства по возникшим требованиям	итого	
		3	4				
1	2				5	6	7
1	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(2 621)	8 290		10 008	15 677	15 677
2	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(10 018)	-		-	(10 018)	(10 018)
3	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	6 620	7 272		10 008	23 900	23 900
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		13 892		-	13 892	13 892
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	6 620	(6 620)		10 008	10 008	10 008
6	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	777	1 018		-	1 794	1 794
7	Инвестиционная составляющая	(1 313)	-		1 313	-	-

12	Денежные потоки, в том числе:	19 941	-	-	19 941	4 655 986	-	4 655 986	4 675 927
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	20 287	-	-	20 287	5 876 117	-	5 876 117	5 896 404
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	(1 179 114)	-	(1 179 114)	(1 179 114)
15	прочие денежные потоки	(346)	-	-	(346)	(41 017)	-	(41 017)	(41 363)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	20 404	827	638	21 869	4 727 229	88 849	4 919 942	4 941 811
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	20 404	827	638	21 869	4 727 229	88 849	4 919 942	4 941 811

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 9.3
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений					Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	2 928	278	10 687	13 892	13 892	
2	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(702)	(3)	705	-	-	
3	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	595	(12)	-	583	583	
4	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	3 034	293	9 982	13 309	13 309	
5	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(11)	21	(20)	(10)	1	
6	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(20)	(20)	(20)	
7	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	21	-	21	21	
8	корректировки на основе опыта	(11)	-	-	(11)	-	
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 315	-	(520)	1 794	1 794	
10	Денежные потоки, в том числе:	31 143	-	-	31 143	31 143	
11	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	42 463	-	-	42 463	42 463	
12	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(-11 320)	-	-	(11 320)	(11 320)	
13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	36 374	298	10 147	46 819	46 819	
14	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	36 374	298	10 147	46 819	46 819	

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 9.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений			Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		
					3	4	
1	2						7
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	6 434	4 218	2 018 970	1 512 591		3 542 212
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(9 618)	(1 099)	(2 215 898)	(1 077 071)		(3 303 685)
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	26	91	52 712	33 797		86 627
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	3 158	-	144 216	-		147 374
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	-	3 211		469 317		472 527

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 9.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений			Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		
1	2	3	4	5	
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	27 576	17 921	45 497	
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(37 622)	(4 840)	(42 463)	
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	65	228	293	
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	9 982	-	9 982	
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	-	13 309	13 309	

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

Таблица 9.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	105	97	83	68	56	153	77	638
2	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	27 294	21 649	16 098	11 572	8 218	16 231	2 802	103 864
3	Итого	27 398	21 746	16 181	11 640	8 274	16 384	2 879	104 503

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

Таблица 9.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	797	724	654	596	551	2 301	4 523	10 147
2	Итого	797	724	654	596	551	2 301	4 523	10 147

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
тыс. руб.

8	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы		
1	2	3	4	6	7
1	Поступление			8 565	8 565
2	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	7 976	589	(8 565)	
3	Амортизация	(418)	(94)	-	(512)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	7 557	495	-	8 052
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 976	589	-	8 565
6	накопленная амортизация	(418)	(94)	-	(512)
7	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	7 557	495	-	8 052
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 976	589	-	8 565
9	накопленная амортизация	(418)	(94)	-	(512)
10	Поступление	-	-	2 684	2 684
11	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2 684	-	(2 684)	
12	Амортизация	(1 748)	(266)	-	(2 014)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	8 494	229	-	8 723
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	10 660	589	-	11 249
15	накопленная амортизация	(2 166)	(360)	-	(2 526)
16	1. Отсутствуют нематериализуемые нематериальные активы (далее - НМА). 2. Отсутствуют НМА, созданные самостоятельно. 3. Отсутствуют НМА, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав. 4. Существенные объекты НМА : Ортикон:Управление НПФ с ЕПС балансовая стоимость 2760 тыс руб. оставший срок полезного использования (далее - СПИ) 45 мес.; ПО Синтегро ОСБУ балансовая стоимость 1 423 тыс.руб. оставшийся СПИ 43 мес.; ПО Фабрика XBRL балансовая стоимость 1 944 тыс.руб. оставший СПИ 43 мес. 5. Отсутствуют НМА, учитываемые по переоцененной стоимости				

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Капитальные вложения в основные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступление	-	-	4 125	4 125
2	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	4 125	(4 125)	-
3	Амортизация	-	(260)	-	(260)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	3 865	-	3 865
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 125	-	4 125
6	накопленная амортизация	-	(260)	-	(260)
7	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	3 865	-	3 865
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 125	-	4 125
9	накопленная амортизация	-	(260)	-	(260)
10	Поступление	409	-	409	409
11	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-61	(1 375)	(409)	(1 436)
12	Амортизация	348	2 490	-	2 838
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	409	4 125	-	4 534
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	(61)	(1 635)	-	(1 696)
15	накопленная амортизация	1. Отсутствуют нематериализуемые основные средства (далее - ОС). 2. Отсутствуют не используемые ОС. 6. Балансовая стоимость ОС, предоставленных Фонду за плату во временное владение 2 490 тыс.руб. 5. Отсутствуют ОС, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав. 6. Отсутствуют ОС, учитываемые по переоцененной стоимости			

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1
тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	404	404
2	Итого	404	404

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52	52
2	Итого	52	52

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	404	404
2	Итого	404	404

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52	52
2	Итого	52	52

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

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

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 941	3 960
2	Итого	2 941	3 960

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с прочими кредиторами	11	-
2	Итого	11	-

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 029	309
2	Расчеты по социальному страхованию	523	357
3	Прочее	9 568	1 958
4	Итого	11 120	2 624

Примечание 16. Капитал

Капитал

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4
1	Эмиссия	150 000	150 000
2	На 31.12.2024 г.	150 000	150 000
3	На 01.01.2025 г.	150 000	150 000
4	На 31.12.2025 г.	150 000	150 000
5	1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2025 года составляет 150 000 тысяч рублей (дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг - 28 марта 2024года) Отчет об итогах выпуска ценных бумаг. 2. По состоянию на 31.12.2025г. Фондом резервный капитал в размере 1 053 тыс. руб. в размере 5 % от чистой прибыли за 2024 год. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда.		

Примечание 17. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей На 31.12.2025 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 298 672 тыс.руб. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России.	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей На 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 304 757 тыс.руб. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России.
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	отсутствуют	отсутствуют

Примечание 18. 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 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	764	54 842	55 606
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	510	20 054	20 565
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	92	37 244	37 335
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	217	15 296	15 514
5	прочее	(55)	(17 753)	(17 808)
6	Итого	764	54 842	55 606

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 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	10 018	10 018
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	10 020	10 020
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	(21)	(21)
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	20	20
5	Итого	10 018	10 018

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 18.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	118	30 101	30 219
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	336	91 538	91 874
5	накладные и прочие расходы	346	41 017	41 363
6	Итого	453	121 639	122 093

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 18.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	13 892	13 892
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	10 008	10 008
5	накладные и прочие расходы	10 008	10 008
6	Итого	23 900	23 900

Накладные и прочие расходы за 2025 г.

Таблица 18.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4
1	Административные расходы	286	33 960
2	Вознаграждение доверительному управляющему	48	5 662
3	Вознаграждение и необходимые расходы специализированному депозитарию	12	1 375
4	Гарантийный взнос в фонд гарантирования пенсионных резервов	-	20
5	Итого	346	41 017

Накладные и прочие расходы за 2024 г.

Таблица 18.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3
1	Административные расходы	9 941
2	Вознаграждение доверительному управляющему	16
3	Вознаграждение и необходимые расходы специализированному депозитарию	51
4	Итого	10 008

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	174 554	34 939
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	84 471	-
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 002	28 826
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	43 081	6 113
5	Итого	174 554	34 939

Примечание 20. 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 20.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	51 652	10 840	62 492
2	ценные бумаги	51 652	10 840	62 492
3	Итого	51 652	10 840	62 492

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 20.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	(36)	(37)
2	ценные бумаги	(1)	(36)	(37)
3	Итого	(1)	(36)	(37)

Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	10 072	-
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	34 323	-
3	Итого	44 395	-

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	623	136
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	623	136
3	по обязательствам по аренде	623	136
4	Итого	623	136

Примечание 23. 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 23.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(2 238)	(150 340)	(152 578)
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	(2 238)	(150 340)	(152 578)
3	Итого	(2 238)	(150 340)	(152 578)

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

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(1 794)	(1 794)
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	(1 794)	(1 794)
3	Итого	(1 794)	(1 794)

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	3
1	Расходы на персонал	1 970	-
2	Вознаграждение специализированному депозитарию	1	-
3	Расходы по аренде	81	-
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	128	-
5	Прочее	3 443	-
6	Итого	5 623	-

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	3
1	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	59	-
2	Итого	59	-

Прочие расходы

Таблица 25.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	3
1	Прочее	(80)	-
2	Итого	(80)	-

Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисных помещений: 1. Финансовая аренда; 2. Операционная аренда (объект с низкой стоимостью)
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Денежные потоки по объектам с низкой стоимостью
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
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	Отсутствуют

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

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 490	3 865
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 941)	(3 960)

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

Таблица 26.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе	3 066	409
2	проценты уплаченные	623	135
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью	2 443	274
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе	1 019	165
5	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 019	165
6	Итого отток денежных средств	4 085	574

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	8 726	3 940
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(9 783)	(2 130)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(1 057)	1 810
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	1 548	(1 735)
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(2 605)	3 545

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

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	26 241	19 060
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	6 560	3 812
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(6 983)	1 125
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(705 310)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	698 327	1 125
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	(2 182)	(1 313)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(79)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(2 605)	3 545

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 27.3
Тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
1	Внеоборотные активы	176	161	-	15
2	Прочие обязательства	277	172	-	105
3	Финансовые активы СС через ПСД (Капитал)	187	-	(1 548)	1 735
4	Финансовые активы СС через ПСД (ОПУ)	1	1	-	
5	Общая сумма отложенного налогового актива	641	334	(1 548)	1 855
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	11 271	10 396	-	875
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 912	10 730	(1 548)	2 730
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
8	Финансовые активы СС через ПСД (ОПУ)			600	(600)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства			600	(600)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 912	10 730	(948)	2 130
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 912	10 730	(948)	2 130

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
	Дополнительные раскрытия для представления существенных активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
1	Внеоборотные активы	15	15	-	-

2	Прочие обязательства	105	105	-	-
3	Финансовые активы СС через ПСД (Капитал)	1 735		1 735	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 855	120	1 735	-
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	875	875	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 730	995	1 735	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Дополнительные раскрытия для представления существующих активов, обязательств в части налогового воздействия временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Финансовые активы СС через ПСД (ОПУ)	(600)	(600)	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(600)	(600)	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 130	395	-	-
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 130	395	1 735	-

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственном пенсионном страховании, негосударственных пенсионных фондов, 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, предоставляемой ключевому управленческому персоналу	В фонде проводится анализ обеспеченности обязательств по срокам размещения активов и установленных пенсионными договорами сроков обязательств. В результате проведенного анализа риски текущей и долгосрочной ликвидности Фонда несущественны: ни в одном из стрессовых сценариев не наблюдается разрывы ликвидности. Актуарные риски, которые включают в себя риск долголетия и риска расторжений, по состоянию на отчетную дату несущественны.
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	Риски концентрации Фонда по договорам негосударственного пенсионного страхования и долгосрочных сбережений несущественны.
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 в Указании Банка России от 30.05.2016 № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов", должен составлять с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей. По договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в рамках Пенсионных правил Фонда, гарантированная ставка доходности ежегодно устанавливается Советом директоров.
	Раздел II. Управление кредитным риском	
4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона может понести финансовый убыток. В целях управления кредитным риском фонд ориентируется на установленный минимальный кредитный рейтинг активов, допущенных к расчету собственных средств в рамках Указания Банка России от 30.05.2016 № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов" и размещает свободные средства исключительно в активах с наивысшими кредитными рейтингами группы А (от А- до AAA). В соответствии с МСФО 9 фонд применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования убытков по финансовым инструментам, 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.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Фонд контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты концентрации риска по всем операциям, содержащим кредитный риск, по отдельным контрагентам и эмитентам. По состоянию на отчетную дату отсутствует значительная концентрация кредитного риска, не соответствующая требованиям законодательства по составу и структуре активов или препятствующая прохождению стресс-тестирования.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	К факторам, свидетельствующим о кредитном обесценении или дефолте контрагента или эмитента финансового актива относятся: •просрочка платежа по основному долгу и процентам на срок более 90 дней; •дефолтная реструктуризация выпуска ценных бумаг; •банкротство или ликвидация эмитента долговых ценных бумаг; •по ценным бумагам нерезидентов – внешний кредитный рейтинг эмитента/выпуска ценных бумаг «Дефолт»; •по ценным бумагам резидентов – внутренний кредитный рейтинг эмитента/выпуска ценных бумаг «Дефолт» по национальной шкале; •прочие события, информация о которых доступна в открытых источниках и возникновение которых привело к дефолту эмитента/выпуска ценных бумаг.
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Для целей настоящей методики финансовые активы классифицируются в зависимости от уровня кредитного риска следующим образом: Беспроblemные активы (Стадия 1) – это активы по которым не наблюдается увеличение уровня кредитного риска с момента первоначального признания Активы с ухудшением кредитного качества (Стадия 2) – это активы по которым произошло существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но не наступил дефолт Обесцененные активы (Стадия 3) – это активы по которым наступил дефолт
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Фонд оценивает резерв по каждому инструменту в отдельности.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В целях определения прогнозных вероятностей дефолта Фонд ориентируется на исторический уровень дефолтности по данным рейтингового агентства Эксперт РА. Фонд корректирует исторические данные в случае ожиданий реализации позитивного или негативного ожидаемого изменения рейтингов кредитоспособности эмитентов на основе данных рейтингового агентства Эксперт РА.
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, а также ожидаемых убытках в случае дефолта. Для определения ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после первоначального признания, Фонд использует информацию о сроке просрочки платежа, данные о существенном снижении рейтинга эмитента по отношению к рейтингу на дату первоначального признания, а также иную информацию, вызванную внешними или внутренними факторами для эмитента. 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	Информация отсутствует
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Информация отсутствует
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 28.2
тыс. руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	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
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10%	22	22	7 964	7 964
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+10%	(212)	21	(7 914)	(7 914)
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10%	1	1	52	52
4	Изменение допущения о вероятности смерти	+10%	(1)	(1)	(50)	(50)
5	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-10%	81	881	4 174	4 174
6	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+10%	(71)	(71)	(3 609)	(3 609)
7	7.1 Анализ чувствительности основан на изменении основных (наиболее существенных) актуарных допущений при сохранении всех остальных актуарных допущений без изменения. 7.2 Анализ чувствительности произведен к следующим предположениям: изменения допущения о коэффициенте расторжения; изменение допущения о вероятности смерти; изменение допущения о величине расходов на обслуживание.					

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 28.2
тыс. руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10%	778	778
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+10%	(783)	(783)
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10%	13	13
4	Изменение допущения о вероятности смерти	+10%	(13)	(13)
5	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-10%	34	34
6	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+10%	(34)	(34)
7	7.1 Анализ чувствительности основан на изменении основных (наиболее существенных) актуарных допущений при сохранении всех остальных актуарных допущений без изменения. 7.2 Анализ чувствительности произведен к следующим предположениям : изменения допущения о коэффициенте расторжения; изменение допущения о вероятности смерти; изменение допущения о величине расходов на обслуживание.			

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 28.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	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:	1 857 879	861 140	621 256	451 775	322 843	666 826	160 093	4 941 811
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 857 879	861 140	621 256	451 775	322 843	666 826	160 093	4 941 811
3	Итого	1 857 879	861 140	621 256	451 775	322 843	666 826	160 093	4 941 811

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 28.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	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:	1 840	1 670	1 530	1 412	1 363	5 891	33 113	46 819
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 840	1 670	1 530	1 412	1 363	5 891	33 113	46 819
3	Итого	1 840	1 670	1 530	1 412	1 363	5 891	33 113	46 819

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 28.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	4 941 811	4 941 811
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 941 811	4 941 811
3	Итого	4 941 811	4 941 811

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 28.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	46 819	46 819
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	46 819	46 819
7	Итого	46 819	46 819

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 28.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	4 941 811	4 941 811
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 941 811	4 941 811
7	Итого	4 941 811	4 941 811

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 28.5

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	46 819	46 819
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	46 819	46 819
7	Итого	46 819	46 819

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

Таблица 28.6

тыс. руб.

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-5%	26 853	26 853
2	Финансовые активы	5%	(26 853)	(26 853)

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

Таблица 28.6

тыс. руб.

Номер строки	По типам финансовых инструментов	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	-5%	33 384	33 384
2	Финансовые активы	5%	(33 384)	(33 384)

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 28.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	166 663
2	расчетные счета	166 663
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	263 083
5	долговые ценные бумаги	263 083
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 269 842
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 268 634
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 208
9	Итого	1 699 658
10	Кредитные рейтинги определяются в соответствии с Правилами определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов.	

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 28.7
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	2 933
2	расчетные счета	2 933
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388
5	долговые ценные бумаги	250 388
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4

9	Итого	312 502
10	Кредитные рейтинги определяются в соответствии с Правилами определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов.	

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

Таблица 28.8
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	166 663	166 663
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 577 897	3 577 897
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	263 083	263 083
5	долговые инструменты	263 083	263 083
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 269 842	1 269 842
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 269 842	1 269 842
8	Итого активы	5 277 485	5 277 485
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	2 952	2 952
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 941	2 941
12	прочая кредиторская задолженность	11	11
13	Итого обязательств	2 952	2 952
14	Чистая балансовая позиция	5 274 533	5 274 533

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

Таблица 28.8
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 933	2 933
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 343	38 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	38 343	38 343
5	долговые инструменты	250 388	250 388
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	59 181
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 181	59 181
8	Итого активы	350 845	350 845
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	3 960	3 960
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 960	3 960
12	Итого обязательств	3 960	3 960
13	Чистая балансовая позиция	346 885	346 885

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

Таблица 28.9
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	11	2 941	2 952
3	обязательства по аренде	-	2 941	2 952
4	прочее	11	-	11
5	Итого обязательств	11	2 941	2 952

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

Таблица 28.9
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 960	3 960
3	обязательства по аренде	3 960	3 960
4	Итого обязательств	3 960	3 960

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

Таблица 28.10
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	166 663	-	-	-	-	-	-	166 663
2	расчетные счета	166 663	-	-	-	-	-	-	166 663
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 138 103	41 430	64 945	177 257	137 381	188 191	1 830 590	3 577 897
4	долговые ценные бумаги	7 293	41 430	64 945	177 257	137 381	188 191	1 830 590	2 447 087
5	прочее	1 130 810	-	-	-	-	-	-	1 130 810

6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	51 331	106 772	-	51 412	-	53 568	263 083
7	Долговые ценные бумаги	51 331	106 772	-	51 412	-	53 568	263 083
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 269 842	-	-	-	-	-	1 269 842
9	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 269 842	-	-	-	-	-	1 269 842
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 268 634	-	-	-	-	-	1 268 634
11	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 208	-	-	-	-	-	1 208
13	Итого активов	2 625 939	148 202	64 945	228 669	137 381	1 884 158	5 277 485
Раздел II. Обязательства								
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	328	1 152	1 472	-	-	-	2 952
15	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	328	1 152	1 472	-	-	-	2 952
16	Обязательства по аренде	317	1 152	1 472	-	-	-	2 941
17	Прочее	11	-	-	-	-	-	11
18	Итого обязательств	328	1 152	1 472	-	-	-	2 941
19	Итого разрыв ликвидности	2 625 611	147 050	63 473	228 669	137 381	1 884 158	5 274 533

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

Таблица 28.10
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	Раздел I. Активы	2	4	5	6	7	8	9
1	Денежные средства, в том числе:	2 933	-	-	-	-	-	2 933
2	Расчетные счета	2 933	-	-	-	-	-	2 933
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	7 839	15 108	7 463	7 934	-	38 343
4	Долговые ценные бумаги	-	7 839	15 108	7 463	7 934	-	38 343
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	--	52 573	95 621	-	49 888	52 306	250 388
6	Долговые ценные бумаги	-	52 573	95 621	-	49 888	52 306	250 388
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	-	-	-	-	-	59 181
8	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	59 177	-	-	-	-	-	59 177

9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177	-	-	-	-	59 177
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4					
11	Итого активов	62 114	60 412	110 729	7 463	57 821	350 845
Раздел II. Обязательства							
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230	789	1 469	1 472	-	3 960
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	230	789	1 469	1 472	-	3 960
14	обязательства по аренде	230	789	1 469	1 472	-	3 960
15	Итого обязательств	230	789	1 469	1 472	-	3 960
16	Итого разрыв ликвидности	61 884	59 622	109 259	5 991	57 821	346 885

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

Таблица 28.11
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	166 663	166 663
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 577 897	3 577 897
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 577 897	3 577 897
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	263 083	263 083
5	долговые инструменты	263 083	263 083
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 269 842	1 269 842
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 269 842	1 269 842
8	Итого активы	5 277 485	5 277 485
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	2 952	2 952
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 941	2 941
12	прочая кредиторская задолженность	11	11
13	Итого обязательств	2 952	2 952
14	Чистая балансовая позиция	5 274 533	5 274 533

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

Таблица 28.11
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 933	2 933
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	38 343
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 343	38 343
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе	250 388	250 388
5	долговые инструменты	250 388	250 388
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 181	59 181
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	59 181	59 181
8	Итого активы	350 845	350 845
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	3 960	3 960
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 960	3 960
12	Итого обязательств	3 960	3 960
13	Чистая балансовая позиция	346 885	346 885

Примечание 29. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	не применимо
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	не применимо
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	не применимо
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	не применимо

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 840 980	3 840 980
2	финансовые активы, в том числе:	3 577 897	3 577 897
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 577 897	3 577 897
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 447 087	2 447 087
5	долевые ценные бумаги	808 690	808 690
6	прочее	322 120	322 120
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	263 083	263 083
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты, в том числе:	263 083	263 083
9	долговые ценные бумаги	263 083	263 083

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	288 730	288 730
2	финансовые активы, в том числе:	38 343	38 343
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	38 343
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	38 343	38 343
5	долевые ценные бумаги	38 343	38 343
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	250 388	250 388
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долговые инструменты, в том числе:	250 388	250 388
8	долговые ценные бумаги	250 388	250 388

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 29.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 436 505	-	1 436 505	1 436 505
2	денежные средства, в том числе:	166 663	-	166 663	166 663
3	расчетные счета	166 663	-	166 663	166 663
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 269 842	-	1 269 842	1 269 842
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 268 634	-	1 268 634	1 268 634
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 208	-	1 208	1 208
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 952	2 952	2 952
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 941	2 941	2 941
9	прочее	-	2 941	2 941	2 941
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	11	-	-
11	прочее	-	11	11	11

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 27.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	62 114	-	62 114	62 114
2	денежные средства, в том числе:	2 933	-	2 933	2 933
3	расчетные счета	2 933	-	2 933	2 933
4	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	59 181	-	59 181	59 181
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59 177	-	59 177	59 177
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	-	4	4
7	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	3 960	3 960	3 960
8	прочее	-	3 960	3 960	3 960

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	166 663	166 663
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1	1
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1	1
4	Прочие активы	-	218	218
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(2 941)	(2 941)
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	(2 941)	(2 941)
7	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:	(2 494)	-	(2 494)
8	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(2 494)	-	(2 494)
9	Прочие обязательства	(3)	(9 218)	(9 221)
10	В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя: оказание Фондом услуг по аккумулированию средств в рамках ведения деятельности по формированию долгосрочных сбережений физическим лицам, входящих в ключевой управленческий персонал; оказание Фонду услуг прочими связанными сторонами: предоставление в аренду нежилого помещения, услуги по ведению брокерского и расчетного счета; оказание прочих услуг, необходимых для ведения деятельности.			

11

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	2 933	2 933
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
4	Прочие активы	-	3	3
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(3 960)	(3 960)
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	(3 960)	(3 960)
7	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	(924)	-	(924)
8	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(924)	-	(924)
9	Прочие обязательства	(2)	(1 033)	(1 035)
10	В ходе обычной деятельности негосударственный пенсионный фонд проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают в себя: оказание Фондом услуг по аккумулированию средств в рамках ведения деятельности по формированию долгосрочных сбережений физическим лицам, входящих в ключевой управленческий персонал; оказание Фонду услуг прочими связанными сторонами : предоставление в аренду нежилого помещения, услуги по ведению брокерского и расчетного счета; оказание прочих услуг, необходимых для ведения деятельности			

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

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
8	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	46	-	46
2	суммы, связанные с оказанием услуг	46	-	46
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(102)	(11 957)	(12 059)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(65)	-	(65)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(37)	(11 957)	(11 994)
6	Процентные доходы	-	2 215	2 215
7	Процентные расходы	-	(623)	(623)
8	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(193)	-	(193)
9	Общие и административные расходы	-	(966)	(966)

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

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	1	-	1
2	суммы, связанные с оказанием услуг	1	-	1
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(13)	(1 346)	(1 358)
4	амортизация аквизиционных денежных потоков	(5)	-	(5)
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(7)	(1 346)	(1 353)
6	Процентные расходы	-	(135)	(135)
7	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(12)	-	(12)
8	Общие и административные расходы	-	(1 579)	(1 579)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	23	16

Примечание 31. События после окончания отчетного периода

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не происходило.

Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

И. В. Бондаренко
Генеральный директор
Большакова И. В.

