

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее – АО «НПФ «Ростех», Фонд), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2025 года; отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда за 2025 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда за 2025 год; отчета о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда за 2025 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Ростех» 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.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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 отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – примечания 6 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 20 «Процентные доходы» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (78 % активов Фонда). Объем операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Фонда, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

- процентные доходы;
- финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет его соответствия принятой методологии;
- оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов;
- пересчет на выборочной основе справедливой стоимости финансовых активов в соответствии с биржевыми котировками по состоянию на отчетную дату;
- тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 6 «Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 20 «Процентные доходы» к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

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 – примечания 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 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» и 19 «Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НПФ «Ростех» формирует обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании (далее – ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) и долгосрочных сбережений (далее – ПДС), учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положение Банка России от 23.09.2021 года № 773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании» (далее – Положение Банка России № 773-П);
- Положение Банка России от 23.09.2021 года № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» (далее – Положение Банка России № 776-П);
- Положение Банка России от 21.05.2024 года № 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» (далее – Положение Банка России № 838-П);
- Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 17).

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по портфелям договоров об ОПС (22 % обязательств Фонда) и обязательствами по портфелям договоров НПО и ПДС (совокупно 77 % обязательств Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по портфелям договоров об ОПС, НПО и ПДС, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу аудита включали:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по портфелям договоров об ОПС и обязательств по портфелям договоров НПО и ПДС на соответствие требованиям Положения Банка России № 773-П, Положения Банка России № 776-П, Положения Банка России № 838-П и МСФО (IFRS) 17;
- анализ методологии расчета величин обязательств по портфелям договоров об ОПС и обязательств по портфелям договоров НПО и ПДС на соответствие требованиям МСФО (IFRS) 17, в том числе расчета приведенной стоимости денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги;
- проверку расчета обязательств, проведенного актуарием Фонда, по портфелям договоров об ОПС и обязательств по портфелям договоров НПО и ПДС, в том числе компонентов обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 – приведенной стоимости денежных потоков, рисков поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги;
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по договорам с застрахованными лицами в части проверки корректности ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам об ОПС;
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по договорам с вкладчиками в части проверки корректности ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам НПО и ПДС.

В ходе проведения аудита нами был привлечен внешний эксперт – ответственный актуарий.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», 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» и 19 «Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17» к бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Ростех» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Ростех» за 2025 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о 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 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 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 «Ростех» за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 аудируемого лица, 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 аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон) и иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, 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.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2025 год мы провели проверку:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 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;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2025 год.

Указанная проверка ограничилась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов:

а) в 2025 году Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов, счетов долгосрочных сбережений самостоятельно;

б) в 2025 году Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования» и состоял из общей и специальной частей;

в) в 2025 году Фонд открывал одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии;

г) информация, отраженная на пенсионных счетах, открытых Фондом в 2025 году, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона.

2) В части 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:

а) в 2025 году Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий, а также выплаты по договорам долгосрочных сбережений участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении и договоров долгосрочных сбережений;

б) в 2025 году Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с требованиями Федерального закона, Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

в) в 2025 году Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

г) по состоянию на 31 декабря 2025 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Федерального закона; по состоянию на 31 декабря 2025 года правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 2.2 статьи 9 Федерального закона;

д) по состоянию на 31 декабря 2025 года страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 9 Федерального закона;

е) по состоянию на 31 декабря 2025 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям пункта 5 статьи 36.19 Федерального закона.

3) Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2025 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение 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.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии, 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 и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 16/24 от 09.01.2024 года



Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208



Дата аудиторского заключения
«06» февраля 2026 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 августа 2015 г. за основным государственным регистрационным номером 1156313047087.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1-Р - 169/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 декабря 2025 года**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»)

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420201
Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	377 527	174 480	73 715
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	21 693 657	14 561 207	6 802 541
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		21 693 657	14 561 207	6 802 541
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 586 071	6 742 377	1 587 459
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	5 012 347	4 850 408	1 316 774
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	573 724	1 891 969	270 685
7	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	9	14 621	0	0
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		14 621	0	0
9	Инвестиции в дочерние предприятия	10	6 510	6 510	0
10	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	11	56 250	56 583	51 167
11	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	12	33 938	30 424	21 399
12	Основные средства и капитальные вложения в них	13	14 776	18 485	10 145
13	Отложенные налоговые активы	27	25 504	3 131	1 346
14	Прочие активы	14	19 971	6 733	6 905
15	Итого активов		27 828 826	21 599 930	8 554 678
Раздел II. Обязательства					
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15	152 342	70 258	14 677
17	прочая кредиторская задолженность		152 342	70 258	14 677
18	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	9	23 699 464	17 927 828	7 647 630
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		5 178 996	4 427 192	2 086 111
20	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		18 520 468	13 500 635	5 561 519
21	Обязательство по текущему налогу на прибыль		79 854	0	0

22	Прочие обязательства	16	103 475	14 228	7 674
23	Итого обязательств		24 035 135	18 012 313	7 669 981
Раздел III. Капитал					
24	Уставный капитал	17	283 849	283 849	200 707
25	Добавочный капитал		1 577 946	1 584 952	188 955
26	Резервный капитал		9 040	9 040	1 536
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 922 855	1 709 775	493 499
28	Итого капитала		3 793 691	3 587 616	884 697
29	Итого капитала и обязательств		27 828 826	21 599 930	8 554 678

Генеральный директор _____ Кадырова Г.М.

05 февраля 2028



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1-Р - 169/2

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 декабря 2025 года**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»)

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420202

Квартальная

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 год	За 2024 год
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:	19	824 313	429 628
2	суммы, связанные с оказанием услуг		806 362	423 800
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		17 951	5 828
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	19	(1 052 966)	(521 205)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(405 742)	(187 303)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(17 951)	(5 828)
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(629 273)	(328 073)
8	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	19	(228 652)	(91 577)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
9	Процентные доходы	20	4 124 120	1 880 101
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21	990 763	(401 467)
11	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		990 763	(401 467)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(95)	(1 928)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(95)	(1 928)
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	22	4 543	7 547

15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		0	28 438
16	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	23	19 219	10 252
17	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	24	(4 662 282)	(1 691 217)
18	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		476 268	(168 274)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
19	Общие и административные расходы	25	(11 371)	(3 213)
20	Прочие доходы	26	0	40
21	Прочие расходы	26	(3 634)	(1 557)
22	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(15 005)	(4 729)
23	Прибыль (убыток) до налогообложения	27	232 610	(264 580)
24	Налог на прибыль, в том числе:		(72 307)	1 366
25	текущий налог на прибыль		(94 680)	0
26	отложенный налог на прибыль		22 373	1 366
27	Прибыль (убыток) после налогообложения		160 303	(263 214)
28	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		160 303	(263 214)

Генеральный директор  Кадырова Г.М.

05 февраля 2026



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1-Р - 169/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 год

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»)

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420203

Квартальная

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01.01.2024 года		200 707	188 955	1 536	354 318	745 516
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		0	0	0	139 181	139 181
3	Остаток на 01.01.2024 года, пересмотренный		200 707	188 955	1 536	493 499	884 697
4	Остаток на 01.01.2024 года		200 707	188 955	1 536	493 499	884 697
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	(263 214)	(263 214)
6	Дополнительный выпуск акций		83 142	0	0	0	83 142
7	Выкуп у акционеров (продажа, погашение) собственных акций		0	0	0	(4 768)	(4 768)
8	Прочие взносы акционеров		0	1 395 997	0	0	1 395 997
9	Прочее движение резервов		0	0	7 504	1 484 258	1 491 762
10	Остаток на 31.12.2024 года		283 849	1 584 952	9 040	1 709 775	3 587 616
11	Остаток на 01.01.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	1 696 755	3 574 596
12	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		0	0	0	13 020	13 020
13	Остаток на 01.01.2025 года, пересмотренный		283 849	1 584 952	9 040	1 709 775	3 587 616
14	Остаток на 01.01.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	1 709 775	3 587 616
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	160 303	160 303
16	Прочее движение резервов		0	(7 005)	0	52 776	45 771
17	Остаток на 31.12.2025 года, в том числе:		283 849	1 577 946	9 040	1 922 855	3 793 691

Генеральный директор _____ Кадырова Г.М.

05 февраля 2025



Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646	1-P - 169/2

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 год**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО "НПФ "Ростех")

Почтовый адрес: 445028, Самарская обл., г.Тольятти, ул.Фрунзе 24

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 780 527	1 907 446
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 071 296)	(700 357)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(9 887)	(2 070)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(188 196)	(134 712)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(80 764)	(11 760)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(10 305)	(6 054)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 173 043	2 734 634
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(344 073)	(191 604)
9	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		13 844	0
10	Уплаченный налог на прибыль		(14 826)	0
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(6 986 554)	(2 006 579)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 738 488)	1 588 943
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		30 479 515	7 016 292
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(27 312 665)	(8 361 459)
15	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		5 876	4 914
16	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
17	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(5 492)	(8 740)
18	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		3 167 234	(1 348 992)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 428 746	239 951
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		476 941	236 990
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	50.2	1 905 687	476 941

Генеральный директор АО "НПФ "Ростех" Кадырова Г.М.

05 февраля 2025



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 169/2 от 02.08.2005, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, формирование долгосрочных сбережений, обязательное пенсионное страхование
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской	Отсутствуют
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество «РТ-Финанс» (АО «РТ-Финанс»). 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 24. Государственной корпорации «Ростех» принадлежит 100% уставного капитала АО «РТ-Финанс». Государственная корпорация «Ростех» является юридическим лицом, созданным Российской Федерацией. Конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	119435, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Хамовники, ул. Малая Пироговская, д. 16, помещение 3Ц
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», лицензия № 21-000-1-00010 от 12.09.1996. 2. Акционерное общество ВИМ Инвестиции, лицензия № 21-000-1-00059 от 06.03.2002. 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002. 4. Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), лицензия № 21-000-1-00094 от 17.12.2002.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия № 22-000-1-00010 от 27.09.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг бессрочно
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 113 человек, на 31.12.2025 – 131 человека.

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

**Экономическая среда, в которой
негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Приказом Государственной корпорации «Ростех» от 22.06.2021 утвержден Стандарт негосударственного пенсионного обеспечения работников Государственной корпорации «Ростех» и организаций Государственной корпорации «Ростех». Стандарт внедряется во всех организациях, входящих в контур управления акционера. Это предполагает увеличение клиентской базы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и рост пенсионных резервов.</p> <p>Одновременно продолжают в полной мере исполняться все принятые Фондом обязательства по ранее заключенным пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании.</p> <p>Принимая во внимание международные санкционные процессы, волатильность финансовых рынков, Фондом принимаются достаточные разумные меры с целью своевременной адаптации деятельности в соответствии с изменяющимися условиями внешней и внутренней экономических сред.</p> <p>Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда за 2025 год, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели смешанный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности.</p>
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>Совет директоров Банка России 19 декабря 2025 года принял решение снизить ключевую ставку до 16% годовых, в то время как на начало 2025 года ключевая ставка составляла 21% годовых.</p> <p>Текущее инфляционное давление, в том числе устойчивое, продолжает снижаться. Притом, что внутренний спрос по-прежнему опережает возможности расширения предложения товаров и услуг, российская экономика постепенно возвращается к траектории сбалансированного роста.</p>

		<p>Одновременно происходит изменение законодательства Российской Федерации, оказывающие существенное влияние на деятельность Фонда.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из того, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.</p> <p>Фонд способен в полной мере исполнять свои обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании, несмотря на сложность прогнозирования будущих ожиданий развития экономической ситуации. Фонд также в полной мере способен соблюдать все установленные законодательством нормативные требования и рекомендации регулятора (Банка России).</p> <p>Фонд внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.</p>
--	--	---

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2020 № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение Банка России № 727-П). При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации.</p> <p>01.01.2025 Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17. Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России от 27.12.2022 № ИН-012-17/142 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Информационное письмо Банка России № ИН-012-17/142). Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 деятельность негосударственных пенсионных фондов претерпела значительные изменения.</p> <p>В соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, в отдельных примечаниях к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности информация раскрывается по видам деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (НПО и ПДС); - деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ОПС); - деятельность по размещению и использованию собственных средств (СС). <p>В случае отсутствия у Фонда остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также соответствующие примечания, таблицы, строки и графы таблиц и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями, исключаются из состава бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом нумерация показателей (статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также примечаний, таблиц, граф и строк таблиц изменяется по сравнению с нумерацией, представленной в Положении № 727-П.</p> <p>Целью составления бухгалтерской (финансовой) отчетности является предоставление надежной и достоверной информации о финансовом положении Фонда, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств, для широкого круга пользователей.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной отраслевыми стандартами.</p>

		<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает показатели деятельности всех обособленных подразделений Фонда, независимо от их места нахождения.</p> <p>При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд включает в состав отчетности примечания, таблицы и текстовые раскрытия, содержащие значимую информацию. Отнесение информации к значимой Фонд осуществляет самостоятельно, исходя как из величины и характера этой информации, так и прочих факторов.</p>
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Основные базы оценки финансовых активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - ценные бумаги, оцениваются по амортизированной стоимости; - денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, денежные средства на расчетных и брокерских счетах, сделки обратного репо и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости. <p>В отношении основных средств и нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Инвестиционное имущество после первоначального признания учитывается в соответствии с применением модели учета по справедливой стоимости.</p>
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Внесение изменений в Положение Банка России от 29.06.2020 года № 727-П в связи с вступлением в силу с 01.02.2025 года Указания Банка России в редакции от 16.08.2022 № 5960-У.</p> <p>Вступление в силу Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p>
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	<p>В Балансе за 2024 год реклассифицирован остаток денежных средств на брокерском счете между строками «прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» и «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».</p>
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	<p>В Балансе за 2024 год произведена реклассификация из строки «прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку «депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» на сумму 1 824 178,66 руб.</p>
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	-

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства Фонда в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются на основе опыта руководства Фонда и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являются обоснованными в текущих обстоятельствах и пересматриваются на регулярной основе.</p> <p>Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p>
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	<p>Фонд производит оценки и допущения, которые влияют на суммы активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Утвержденные Фондом бизнес-модель, правила определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, инвестиционная стратегия, учетная политика определяют применение справедливой стоимости финансовых вложений средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов или собственных средств Фонда, изменения которой отражаются через прибыль и убыток или по амортизированной стоимости.</p>
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	<p>Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, учитывается на внебалансовых счетах.</p> <p>Переданная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе дебиторской задолженности.</p>
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	<p>Для каждой группы пенсионных договоров Фонд определяет модель оценки, которая будет применяться к группе в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».</p> <p>Фонд анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общая модель оценки (ОМО); • Подход на основе переменного вознаграждения (ПОПВ), который представляет собой модификацию общей модели оценки для договоров с условиями прямого участия. <p>Фонд не рассматривает в качестве модели оценки подход на основании распределения премии в связи с отсутствием в своем портфеле договоров, заключенных на срок не более 1 года.</p> <p>Для групп страховых договоров, состоящих из договоров с условиями прямого участия, Фонд использует ПОПВ.</p>

	сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	<p>Фонд применяет модель оценки ПОПВ для договоров ОПС.</p> <p>Фонд применяет ПОПВ для групп договоров НПО и ДС с прямым участием. Для прочих групп договоров НПО и ДС Фонд применяет ОМО.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рискованной 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.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рискованной поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	<p>В рискованной поправке на нефинансовый риск Фонд учитывает следующие риски: страховой риск, риск расторжений и риск расходов.</p> <p>Фонд оценивает рискованную поправку на нефинансовый риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля; • при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». <p>Для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод стоимости под риском.</p> <p>Фонд не дезагрегирует изменения рискованной поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рискованной поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.</p>
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости и в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, классифицируются в одну из категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. <p>Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг используются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. Активным рынком признается такой рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p>

7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.
8	Непрерывность деятельности	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
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	Введен в действие МСФО (IFRS) 17, основанный на принципах стандартов учета всех видов договоров страхования. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования производятся по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.
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	МСФО (IFRS) 17 существенно влияет на составление бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, учитывая его ретроспективное применение.
Раздел III. Принципы учетной политики.		
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, имеющиеся в наличии: - в кассе; - на расчетных счетах в кредитных организациях; - на расчетных счетах в доверительном управлении; - депозиты, размещенные по договорам банковского вклада со сроком погашения не более 90 дней.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада и прочих размещенных средств в кредитных организациях, учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании все депозиты оцениваются Фондом по справедливой стоимости. Справедливая стоимость, как правило, равна сумме договора. При первоначальном признании договора банковского вклада процентная ставка по договору проверяется на соответствие рыночным условиям. В

		<p>целях определения рыночных условий по типам договоров выполняются следующие действия:</p> <p>сопоставление процентной ставки по договору с условиями по аналогичным договорам банковского вклада, заключенным Фондом, а также со ставками, предлагаемыми по депозитам на рынке;</p> <p>оцениваются риски, присущие контрагенту по депозитному договору, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки.</p> <p>Если разница между справедливой стоимостью размещенного банковского вклада при первоначальном признании и ценой сделки является незначительной, Фонд не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете.</p> <p>При последующем признании денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами и характеристиками размещенного банковского вклада.</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения).</p> <p>В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. В случае признания ЭСП по долговой ценной бумаге нерыночной, к долговой ценной бумаге применяется рыночная процентная ставка в качестве ЭСП при определении справедливой стоимости при первоначальном признании.</p> <p>Стоимость приобретения признается справедливой в случае приобретения ценных бумаг на биржевом рынке в режиме анонимных торгов.</p> <p>В случае совершения адресных сделок фактическая цена признается рыночной, если цена приобретения находится внутри спреда между максимальной и минимальной ценами безадресных сделок на соответствующей бирже на день сделки.</p> <p>В иных случаях ЭСП признается соответствующей рыночным условиям в случае, если ее значение не выходит за диапазон рыночных ставок.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость ценной бумаги, а относятся непосредственно на расходы.</p> <p>Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости, представлены по мере убывания использования наблюдаемых источников данных и увеличения использования ненаблюдаемых источников данных:</p> <p>Уровень 1 – цена актива или обязательства на активном рынке;</p> <p>Уровень 2 – цена, рассчитанная на основе наблюдаемых данных по указанному или аналогичному активу;</p> <p>Уровень 3 – цена, определенная на основе ненаблюдаемых данных исключительно на основе расчетных показателей в отношении конкретного актива.</p> <p>Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг используются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен</p>

		<p>активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок.</p> <p>После первоначального признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток оцениваются (переоцениваются) на каждый рабочий день, при выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала), если операция происходит в выходной день, и на дату, определяемую, как последний календарный день месяца.</p> <p>Оценка (переоценка) выбывающих ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на конец дня, предшествующего дате выбытия. Остаток ценных бумаг того же выпуска оценивается (переоценивается) на конец текущего дня.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <p>(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</p> <p>(b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p> <p>В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся вложения в долговые ценные бумаги, в случае если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ценные бумаги не котируются на активном рынке; • ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • ценные бумаги предоставляют владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей, за исключением ценных бумаг, по которым покупатель ценной бумаги может не возместить первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения ценной бумаги. <p>Не обращающиеся на активном рынке долговые ценные бумаги, после первоначального признания относятся в данную категорию и учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода.</p> <p>Вложения в долговые ценные бумаги данной категории не переоцениваются.</p> <p>При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.</p> <p>Под амортизированной стоимостью денежных средств, размещенных по договору банковского вклада понимается величина, в которой денежные средства, оцениваются при первоначальном признании за</p>

		вычетом выплат, произведенные в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	<p>При определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Фонд руководствуется (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.</p> <p>Согласно законодательству Российской Федерации, Фонд может принимать участие в уставном капитале других юридических лиц, образованных в форме хозяйственных товариществ и обществ.</p> <p>Участие Фонда в уставном капитале других юридических лиц представляет собой приобретение долей участия предприятий и организаций с целью участия в управлении либо получения дохода в виде дивидендов.</p> <p>Доли участия Фонда в уставных капиталах других юридических лиц, образованных в форме хозяйственных товариществ и обществ, отражаются на счете № 602 «Прочее участие» по себестоимости приобретения и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.</p>
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.</p> <p>Фонд принял решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с указанным стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.</p>
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачеты финансовых активов и обязательств отсутствуют.
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	Не применимо

	инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
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	<p>Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.</p> <p>Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений</p>	<p>Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • значительность страхового риска, передаваемого по договору. • наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; • соответствие риска определению страхового; • наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая. <p>Договор страхования, остается таковым, пока все права и обязанности по нему не будут погашены.</p> <p>Если выпущенный договор не соответствует определению договора страхования и соответствующим критериям, Фонд анализирует, соответствует ли данный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия.</p> <p>Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия является финансовым инструментом, который предоставляет конкретному инвестору договорное право на получение, в качестве дополнения к сумме, не зависящей от усмотрения страховщика, дополнительных сумм:</p> <ul style="list-style-type: none"> • которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору; • сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и • которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе: <ul style="list-style-type: none"> - доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; - реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющих у выпускающей стороны; - прибыли или убытка Фонда, выпустивших данный договор. <p>Фонд выпускает страховые договоры с прямым участием и без прямого участия, а также инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, как с условиями прямого участия, так и без него.</p>

26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	<p>Фонд выделяет единственную группу договоров ОПС:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. <p>Фонд разделяет договоры, входящие в один портфель НПО, на 2 группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; • группа оставшихся договоров. <p>Фонд разделяет договоры, входящие в единый портфель ДС, на 2 группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; • группа оставшихся договоров.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	<p>Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дата начала периода покрытия по группе договоров; • дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; • для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. <p>Группы договоров ДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дату поступления взносов по договорам; • дату возникновения обязательств фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов. • для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. <p>Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой Фонд считает дату первого фактического платежа от вкладчика по данному договору.</p>
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	<p>Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением общей модели оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; • обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; • оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия. <p>Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением:</p> <ul style="list-style-type: none"> • договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; • обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; • оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.

29	<p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p>	<p>Фонд распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы. Фонд применяет систематический и рациональный метод распределения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования: <ul style="list-style-type: none"> - на эту группу; - на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу; • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, – на группы договоров в данном портфеле. <p>Если существует неопределенность, что договор НПО, ОПС, ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Понесенные прямые аквизиционные расходы, признанные в бухгалтерском учете Фонда, не могут быть переклассифицированы в состав другой статьи расходов в будущем.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы относятся ко всем заключенным в отчетном периоде договорам ОПС, НПО, ДС.</p> <p>Фонд не капитализирует прямые и косвенные аквизиционные расходы.</p> <p>Фонд не рассчитывает ЭСП и не применяет метод дисконтирования к аквизиционным денежным потокам.</p>
30	<p>Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия</p>	<p>Для договоров без условий прямого участия, оцениваемых в соответствии с ОМО, ставки дисконтирования, использованные при первоначальном признании группы, оцениваются с использованием средневзвешенных значений ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который, согласно пункту 22 МСФО (IFRS) 17, не может превышать один год. Для пенсионных договоров, оцениваемых по ОМО, следующие корректировки относятся к услугам будущих периодов и, следовательно, корректируют МПДУ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) корректировки на основе опыта, возникающие в отношении величины взносов, полученных в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки; 2) изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по ООЧП, за исключением изменений, указанных в следующем пункте; 3) разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде, которые рассчитываются путем сравнения (i) фактической инвестиционной составляющей, которая становится

		<p>подлежащей выплате в течение периода, с (ii) выплатой в течение этого периода, которая ожидалась на начало периода, плюс финансовые доходы или расходы по страхованию, относившиеся к этой ожидаемой выплате до того, как она стала подлежащей выплате; и</p> <p>4) изменения рисков поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Корректировки (1), (2) и (4) выше рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании.</p> <p>Для пенсионных договоров, оцениваемых по ОМО, следующие изменения не корректируют МПДУ и признаются в составе прибыли или убытка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • изменения в денежных потоках по выполнению договоров с учетом влияния временной стоимости денег и финансового риска и изменений в них; • изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящиеся к ОБТ; • корректировки на основе опыта, возникающие в отношении взносов, полученных в периоде, которые не относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки; • корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	<p>Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости группы пенсионных договоров, в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; • влияния финансового риска и изменений финансового риска. <p>По договорам, оцениваемым по ОМО, основными суммами в составе финансовых доходов или расходов по страхованию являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • проценты, начисленные на денежные потоки по выполнению договоров и МПДУ; • влияние изменений в ставках дисконтирования и других финансовых допущениях; • курсовые разницы. <p>По договорам, оцениваемым по ПОПВ, финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменения в стоимости базовых статей (исключая приобретения и выбытия).</p> <p>Фонд не использует вариант дезагрегирования финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью и убытком и прочим совокупным доходом. Фонд систематически относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.</p>
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	-

32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	<p>Маржа за предусмотренные договором услуги, определенная Фондом, является компонентом балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров, представляющим собой незаработанную прибыль, которую Фонд признает по мере оказания услуг по пенсионным договорам, включенным в группу.</p> <p>Фонд осуществляет высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги на основе единиц страхового покрытия, которые отражают услуги, предоставленные в течение отчетного периода, и услуги, которые будут предоставлены в будущем.</p> <p>Если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств, Фонд признает соответствующий убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе таких договоров будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю.</p> <p>Для того, чтобы определить, в каком размере необходимо признать маржу за предусмотренные договором услуги Фонд рассчитывает соотношение количества единиц страхового покрытия, относящегося к текущему отчетному периоду к количеству единиц страхового покрытия, относящегося к текущему и будущим периодам.</p> <p>Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем услуг, оказанных по включенным в эту группу договорам в течение ожидаемого периода страхового покрытия. Фонд проводит оценку единиц страхового покрытия ежегодно для целей составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для целей составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд проводит анализ единиц страхового покрытия на каждую отчетную дату для того, чтобы учесть все изменения в группах.</p>
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	<p>Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования является компенсация, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска.</p> <p>Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля; • при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». <p>Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод стоимости под риском.</p> <p>Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на</p>

нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Фонд учитывает инвестиционное имущество после первоначального признания с применением модели учета по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью инвестиционного имущества понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчета оценщика не реже одного раза в шесть месяцев, на основании договора с лицом, определенным советом директоров Фонда.</p> <p>Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признаются в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли.</p> <p>По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и на обесценение не проверяется.</p>
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	<p>Объектом инвестиционного имущества в Фонде являются:</p> <ul style="list-style-type: none">- здание (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;- здание (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование или по одному или нескольким договорам аренды.
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	<p>Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества на основании отчета оценщика два раза в год.</p> <p>Независимый оценщик соответствует нормативным требованиям и обладает признанной профессиональной квалификацией, а также опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.</p>
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Фонд использует единый подход к определению базы для оценки для всех классов основных средств. Это модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, включая налог на добавленную стоимость.</p>
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала	-

	(накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования, кроме земли.</p> <p>Земля (земельные участки) не амортизируется.</p> <p>Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию.</p>
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования для каждой группы основных средств устанавливается комиссией и утверждается приказом генерального директора Фонда на дату признания в пределах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Здания – свыше 30 лет. 2. Транспортные средства – 5 лет. 3. Офисное и компьютерное оборудование – 2-5 лет. 4. Прочее – 20-25 лет.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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. <p>Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение; авторские права; лицензии; патенты и другие.</p> <p>В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - покупная цена, включая импортные пошлины, включая налог на добавленную стоимость и невозмещаемые налоги, после вычета всех торговых скидок; - любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской</p>

		задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Фонда.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией и утверждается приказом генерального директора Фонда на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Фонда), исходя из: - срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Амортизация нематериальных активов осуществляется методом равномерного (прямолинейного) начисления с даты ввода в эксплуатацию.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу и связанные с ними отчисления; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости.
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями». Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений

		<p>работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); - другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание по полису ДМС). <p>Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции.</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска признаются в размере величины ожидаемых затрат, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем.</p> <p>Обязательства по оплате других оплачиваемых случаев отсутствия работника на работе признаются при наступлении факта отсутствия работника на работе по следующим основаниям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по болезни или в результате полученной травмы; - по беременности и родам; - по уходу за ребенком; - призыв на военные сборы; - исполнение работником государственных или общественных обязанностей (например, присяжного заседателя); - в других случаях, предусмотренных законодательством и внутренними актами Фонда.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение работников Фонда реализуется через пенсионную программу «Софинансирование».
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	<p>Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности признаются Фондом в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников Фонда.</p> <p>Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства по пенсионной программе на последний календарный день каждого квартала.</p>
----	---	--

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета

49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Объекты основных средств и инвестиционного имущества признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p> <p>Признание объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>После признания объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.</p> <p>При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется.</p> <p>После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным
----	---	---

		<p>активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи).</p> <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производится. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Фонд учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.</p> <p>Если объект признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия признания объекта учета, на основании которых актив был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не удовлетворяются, признание актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается.</p> <p>Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>Фонд принял решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.</p> <p>Запасы в бухгалтерском учете оцениваются Фондом по способу ФИФО, основанному на использовании запасов в последовательности их приобретения (поступления).</p> <p>Затраты, которые в соответствии с указанным стандартом должны включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.</p>
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.</p> <p>При применении критериев признания резервов - оценочных обязательств Фонд руководствуется следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования

		<p>обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; - надежная расчетная оценка может быть получена. <p>Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37.</p> <p>Методы оценки ожидаемых затрат и влияние фактора времени, при котором осуществляется дисконтирование резервов - оценочных обязательств, определяются Фондом в соответствующих внутренних документах.</p> <p>Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p> <p>Резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам. Существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены. При реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.</p>
52	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	<p>Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».</p> <p>Признание обязательства, прекращение признания, оценка договора аренды и дебиторской задолженности осуществляются Фондом в соответствии с Правилами СЧА.</p> <p>Арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды.</p> <p>Арендную плату за использование помещений административного здания Фонд осуществляет ежемесячно, не позднее рабочего дня месяца, предшествующего оплачиваемому, в соответствии с приказом, путем перечисления из состава собственных средств в состав пенсионных резервов. Платежи по арендной плате признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Фонд осуществляет контроль за изменением рыночной ставки арендной платы, с целью своевременного изменения размера платы за используемые помещения.</p> <p>Переданная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе дебиторской задолженности.</p>

53	<p>Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью</p>	<p>Фонд применяет освобождение от признания, предусмотренное для краткосрочных договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку.</p> <p>Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды. При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей.</p> <p>В случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению, Фонд должен пересмотреть срок аренды. Если срок аренды в договоре не определен, договор аренды считается заключенным на неопределенный срок. В этом случае каждая из сторон на основании статьи 610 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в любое время отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за один месяц, а при аренде недвижимого имущества – за три месяца.</p> <p>Для определения срока аренды Фонд учитывает как существенные условия договора: срок договора, наличие (отсутствие) у арендатора и арендодателя опциона на досрочное расторжение договора в силу закона(или) договора без существенных финансовых потерь, наличие (отсутствие) у Фонда опциона на продление договора, так и все уместные факты и обстоятельства, которые обуславливают наличие у Фонда экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.</p> <p>В случае если в силу условий договора аренды, заключенного на срок 12 месяцев, Фонд, надлежащим образом исполнявший свои обязанности, по истечении срока договора не имеет при прочих равных условиях преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок, такой договор аренды должен быть классифицирован в качестве краткосрочной аренды.</p> <p>Основанием для классификации договора аренды в качестве аренды с низкой стоимостью является профессиональное суждение. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p>
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность сроком до 3 лет отражается по фактической стоимости, которая является справедливой стоимостью.</p> <p>Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости.</p> <p>Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения имеют место при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при</p>

		<p>условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.</p> <p>Поступающая в состав собственных средств Фонда после распределения часть дохода от размещения средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, по состоянию на 31 декабря отчетного года в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность.</p> <p>При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность в размере части дохода, распределенного и подлежащего перечислению в состав собственных средств, на счетах прибыли и убытка по соответствующим видам деятельности.</p>
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.</p> <p>Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда.</p> <p>Уставный капитал оценивается и отражается в бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала.</p> <p>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.</p>
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Собственных выкупленных акций нет.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Резервный капитал – это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь.</p> <p>Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом Фонда.</p>

		<p>Резервный фонд формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера, определенного уставом Фонда.</p> <p>Резервный фонд не может быть использован для иных целей.</p>
59	Порядок отражения дивидендов	Согласно МСФО (IFRS) 9, задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, а отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда через изменение нераспределенной прибыли.
57	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Оценка и учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и положениями Банка России.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	374 647	0	374 647	136 933	(1)	136 933
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 880	(0)	2 880	37 548	(0)	37 547
3	Итого	377 527	(0)	377 527	174 481	(1)	174 480

Денежные средства по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	16 886	0	16 886	77 773	(0)	77 772
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 300	(0)	1 300	4 218	(0)	4 218
3	Итого	18 186	(0)	18 186	81 991	(0)	81 990

Денежные средства по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	31	0	31	11	(0)	11
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 580	0	1 580	33 330	(0)	33 330
3	Итого	1 612	0	1 612	33 340	(0)	33 340

**Денежные средства по деятельности по размещению и использованию собственных средств
негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	357 730	0	357 730	59 150	(0)	59 149
2	Итого	357 730	0	357 730	59 150	(0)	59 149

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	377 527	174 480
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	1 527 947	302 417
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	1
4	Прочее	213	44
5	Итого	1 905 687	476 941

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	701,90	701,90
2	расчетные счета	538,83	538,83
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	163,07	163,07
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-701,89	-701,89
5	расчетные счета	-538,83	-538,83
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-163,06	-163,06
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	0,01	0,01
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	0,01	0,01

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1	1
5	расчетные счета	1	1
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	21 693 657	14 561 207
2	Итого	21 693 657	14 561 207

Финансовые активы в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	16 477 309	10 796 988
2	Итого	16 477 309	10 796 988

Финансовые активы в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 216 348	3 764 219
2	Итого	5 216 348	3 764 219

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	665 280	310 635
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	256 549	56 703
3	некредитных финансовых организаций	78 952	2 328
4	нефинансовых организаций	329 780	251 604
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	21 028 377	14 250 571
6	Правительства Российской Федерации	6 130 177	4 185 414
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 424 525	864 359
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 862 932	953 567
9	некредитных финансовых организаций	2 254 024	2 163 967
10	нефинансовых организаций	9 356 718	6 083 264
11	Итого	21 693 657	14 561 207

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 996 660	(1 268)	3 995 392	4 850 511	(1 927)	4 848 584
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 016 040	(59)	1 015 981	0	0	0
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	973	(0)	973	1 824	(0)	1 824
4	Итого	5 013 673	(1 327)	5 012 347	4 852 335	(1 927)	4 850 408

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 775 889	(902)	1 774 986	2 465 275	(1 070)	2 464 206
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	703 432	(41)	703 391	0	0	0
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	522	(0)	522	636	(0)	636
4	Итого	2 479 843	(943)	2 478 900	2 465 911	(1 070)	2 464 842

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по обязательному пенсионному страхованию**

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	0	214 461	(31)	214 430
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	312 608	(18)	312 590	0	0	0
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	451	0	451	1 188	(0)	1 188
4	Итого	313 059	(18)	313 041	215 649	(31)	215 618

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 7.1

	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 220 771	(366)	2 220 406	2 170 775	(826)	2 169 948
2	Итого	2 220 771	(366)	2 220 406	2 170 775	(826)	2 169 948

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 год

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1 927	1 927
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 927	1 927
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(601)	(601)
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(659)	(659)
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59	59
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	1 327	1 327
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 268	1 268
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59	59
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

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 год

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 927	1 927
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 927	1 927
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1 927	1 927
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 927	1 927
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15,30 % - 16,85%	31 - 365 дней	16,00% - 25,40%	39 - 208 дней

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

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

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	574 420	(696)	573 724	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	574 420	(696)	573 724	0	0	0
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	1 891 644	0	1 891 644
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми	0	0	0	0	0	0
5	Прочее	0	0	0	325	0	325
6	Итого	574 420	(696)	573 724	1 891 969	0	1 891 969

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	413 695	(501)	413 193	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	413 695	(501)	413 193	0	0	0
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	1 079 944	0	1 079 944
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми	0	0	0	0	0	0
5	Прочее	0	0	0	0	0	0
6	Итого	413 695	(501)	413 194	1 079 944	0	1 079 944

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	160 725	(195)	160 530	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	160 725	(195)	160 530	0	0	0
3	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	811 700	0	811 700
4	Итого	160 725	(195)	160 530	811 700	0	811 700

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность,
оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности
по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	0	0	0	325	0	325
2	Итого	0	0	0	325	0	325

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	696	696
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	696	696
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	696	696
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	696	696

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

Активы 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

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров государственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	ИТОГО	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров государственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	ИТОГО
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	14 621	0	0	14 621	0	0	0	0
2	Итого	14 621	0	0	14 621	0	0	0	0

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

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров государственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	ИТОГО	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров государственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	ИТОГО
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	5 174 784	17 892 709	35 382	23 102 875	4 425 599	13 308 295	5 020	17 738 914
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 873 700	14 571 368	31 550	18 476 619	3 494 123	11 711 172	4 794	15 210 089
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	11 621	15 991	3 826	31 438	10 482	12 418	197	23 097
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 289 462	3 305 350	5	4 594 817	920 994	1 584 705	29	2 505 728
5	Компонент убытка	0	502 137	90 240	592 377	0	185 856	1 464	187 321
6	Обязательства по возникшим требованиям	4 212	0	0	4 212	1 593	0	0	1 593
7	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(14 621)	0	0	(14 621)	0	0	0	0
8	Итого	5 164 375	18 394 846	125 622	23 684 843	4 427 192	13 494 151	6 484	17 927 828

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств 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, за 2025 год

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров государственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		итого	обязательства по возникшим требованиям		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		итого	обязательства по возникшим требованиям		итого		
		без учета компонента убытка	компонент убытка		без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка						
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15		
1	чистые 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, на 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, на	4 425 599	0	1 593	4 427 192	13 308 295	185 856	0	13 494 151	5 020	1 464	0	6 484	17 927 828
2	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, на	4 425 599	0	1 593	4 427 192	13 308 295	185 856	0	13 494 151	5 020	1 464	0	6 484	17 927 828
3	финансовых результатах, в том числе:	911 306	0	149 466	1 060 772	2 944 389	316 281	464 583	3 725 252	16 134	88 776	0	104 910	4 890 934
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в	(180 741)	0	0	(180 741)	(639 800)	0	0	(639 800)	(3 084)	(689)	0	(3 773)	(824 313)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в	3 086	0	149 466	152 552	15 227	316 277	464 583	796 087	14 863	89 464	0	104 327	1 052 966
6	убытки и восстановление в обременительных договорах	0	0	0	0	316 277	316 277	0	316 277	0	89 464	0	89 464	405 742
7	амортизация аквизиционных денежных потоков	623	0	0	623	15 227	0	0	15 227	2 101	0	0	2 101	17 951
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	2 462	0	149 466	151 928	0	0	464 583	464 583	12 762	0	0	12 762	629 273

9	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 088 961	0	0	1 088 961	3 568 961	3 568 961	0	0	4 356	4 356	4 662 282
10	Инвестиционная составляющая денежных потоки, в том числе: взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(179 859)	0	179 859	(934 047)	0	0	0	1 866	0	0	0
11	Денежные потоки, в том числе: выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	11 204	0	(326 706)	(315 502)	2 393 486	994 856	0	(1 866)	14 228	14 228	893 582
12	Денежные потоки, в том числе: выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	26 462	0	0	26 462	2 470 461	2 470 461	0	0	64 780	64 780	2 561 703
13	Денежные потоки, в том числе: выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(181 076)	(181 076)	0	(1 005 797)	0	(1 866)	(1 866)	(1 866)	(1 188 739)
14	Денежные потоки, в том числе: выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(15 258)	0	0	(15 258)	(76 975)	(76 975)	0	0	(35 925)	(35 925)	(128 157)
15	прочие денежные потоки	0	0	(145 629)	(145 629)	0	(392 833)	0	0	(12 762)	(12 762)	(551 224)
16	Прочее	(8 088)	0	0	(8 088)	180 587	180 587	0	0	0	0	172 499
17	Чистые 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, на 31.12.2025г., в том числе: активы 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, на 31.12.2025г.	5 160 163	0	4 212	5 164 375	17 892 709	18 394 846	0	0	125 622	125 622	23 664 843
18	Чистые 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, на 31.12.2025г.	(14 621)	0	0	(14 621)	0	0	0	0	0	0	(14 621)
19	Чистые 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, на 31.12.2025г.	5 174 784	0	4 212	5 178 996	17 892 709	18 394 846	0	0	125 622	125 622	23 699 464

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств 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, за 2024 год

Таблица 9.3

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном				Портфели договоров негосударственного пенсионного				Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по		итого	чистые обязательства по		итого	чистые обязательства по		итого	чистые обязательства по		итого
		без учета компонента убытка	обязательства по возникшим требованиям		без учета компонента убытка	обязательства по возникшим требованиям		без учета компонента убытка	обязательства по возникшим требованиям		без учета компонента убытка	обязательства по возникшим требованиям	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2024г., в том числе:	2 086 111	0	0	2 086 111	5 561 519	0	0	5 561 519	0	0	0	7 647 630
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01.01.2024г.	2 086 111	0	0	2 086 111	5 561 519	0	0	5 561 519	0	0	0	7 647 630
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	319 481	0	63 854	383 334	949 426	185 856	262 642	1 397 925	71	1 464	0	1 782 794
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(101 250)	0		(101 250)	(328 331)	0	0	(328 331)	(46)	0	0	(429 628)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	238	0	63 854	64 092	7 072	185 839	262 642	455 553	95	1 464	0	521 205
6	убытки и восстановление убытков по группам амортизационных договоров	0	0	0	0	0	185 839	0	185 839	0	1 464	0	187 303
7	амортизация авиационных денежных потоков	238	0	0	238	5 548	0	0	5 548	42	0	0	5 828
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	63 854	63 854	1 524	0	262 642	264 166	53	0	0	328 073
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	420 493	0	0	420 493	1 270 685	17	0	1 270 703	22	0	0	1 691 217
10	Инвестиционная составляющая	(117 771)	0	117 771	0	(592 622)	0	592 622	0	0	0	0	0
11	Денежные потоки, в том числе:	2 137 902	0	(180 032)	1 957 870	7 290 969	0	(855 264)	6 435 705	4 949	0	0	8 398 525

12	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	2 146 969	0	0	2 146 969	7 374 224	7 374 224	0	5 705	0	0	5 705	0	5 705	9 526 898
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(118 000)	(118 000)	0	(652 147)	0	0	0	0	0	0	0	(770 147)
14	аквизиционные денежные потоки	(9 066)	0	0	(9 066)	(81 731)	(81 731)	0	(702)	0	0	(702)	0	(702)	(91 500)
15	прочие денежные потоки	0	0	(62 032)	(62 032)	(1 524)	(204 641)	0	(53)	0	0	(53)	0	(53)	(266 727)
16	Прочее	(124)	0	0	(124)	99 002	99 002	0	0	0	0	0	0	0	98 878
17	Чистые 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, на 31.12.2024г., в том числе:	4 425 599	0	1 593	4 427 192	13 308 295	13 494 151	185 856	5 020	1 464	0	6 484	0	6 484	17 927 828
18	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, на 31.12.2025г.	4 425 599	0	1 593	4 427 192	13 308 295	13 494 151	185 856	5 020	1 464	0	6 484	0	6 484	17 927 828

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 2025 год

Таблица 9.4

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании					Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения					Портфели договоров долгосрочных сбережений					Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого				
1	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 по портфелям	3 495 716	10 482	920 994	4 427 192	11 897 028	12 418	1 584 705	13 494 151	6 259	197	29	6 484	17 927 828			
2	Договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 по портфелям	3 495 716	10 482	920 994	4 427 192	11 897 028	12 418	1 584 705	13 494 151	6 259	197	29	6 484	17 927 828			
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе: изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(439 753)	1 972	437 781	0	(1 733 245)	13 433	2 036 058	316 246	85 676	3 962	(174)	89 464	405 711			
4	Убытки и восстановление убытков по группам обменительных договоров	(305)	1 607	433 717	(23 969)	(2 020 143)	13 112	2 007 031	0	264	40	(303)	0	(23 969)			
5	первоначально признанных в отчетном периоде	19 845	60	4 064	23 969	81 736	321	29 027	111 084	783	78	37	897	135 950			
6	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе: изменения маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения представленных изменений	41 985	(861)	(69 313)	(28 189)	166 778	(10 138)	(336 599)	(159 959)	11 433	(342)	(1)	11 090	(177 058)			
7	Изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих периодов	0	0	(69 313)	(69 313)	0	0	(336 599)	(336 599)	0	0	(1)	(1)	(405 912)			
8	корректировки на основе опыта прошлых периодов	41 985	0	0	41 985	186 778	0	0	186 778	11 433	0	0	11 433	240 195			
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 088 934	28	0	1 088 961	3 547 500	278	21 186	3 568 965	4 196	9	151	4 356	4 662 282			
10	Денежные потоки, в том числе:	(315 502)	0	0	(315 502)	994 856	0	0	994 856	14 228	0	0	14 228	693 582			
11																	
12																	

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

Таблица 9.4

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании					Портфели договоров негосударственного пенсионного					Портфели договоров долгосрочных сбережений					Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
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. за 2024 год	1 708 565	5 126	372 420	2 086 111	5 354 878	6 068	200 572	5 561 519	0	0	0	0	7 647 630			
2	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 год	1 708 565	5 126	372 420	2 086 111	5 354 878	6 068	200 572	5 561 519	0	0	0	0	7 647 630			
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(596 483)	5 841	590 641	0	(1 332 088)	10 135	1 507 798	185 845	1 238	197	30	1 464	187 310			
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги и восстановление убытков по группам обременительных договоров влиятельных договоров.	(588 377)	(826)	589 203	0	(1 471 553)	9 858	1 461 695	0	0	0	0	0	0			
5	первоначально признанных в отчетном периоде	(6 628)	6 628	0	0	162 175	0	0	162 175	1 259	188	0	1 447	163 622			
6	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(1 479)	40	1 438	0	(22 710)	277	46 103	23 670	(21)	9	30	18	23 688			
7	влияние маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных	5 410	(500)	(42 068)	(37 158)	80 033	(3 887)	(134 769)	(58 623)	50	0	0	49	(95 733)			
8	Изменение рисков поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	0	(42 068)	(42 068)	0	0	(134 769)	(134 769)	0	0	0	(1)	(176 838)			
9	корректировки на основе опыта финансирования расходов (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и	5 410	(500)	0	(500)	80 033	(3 887)	0	(3 887)	0	0	0	0	(4 387)			
10	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и	420 477	15	0	420 493	1 259 497	102	11 104	1 270 703	22	0	0	22	1 691 217			
11	денежные потоки, в том числе: взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и	1 957 870	0	0	1 957 870	6 435 705	0	0	6 435 705	4 949	0	0	4 949	8 396 525			
12	денежные потоки, в том числе: взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и	2 146 969	0	0	2 146 969	7 374 224	0	0	7 374 224	5 705	0	0	5 705	9 526 898			

14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и прочие денежные потоки	(118 000)	0	0	(118 000)	(652 147)	0	0	0	(652 147)	0	0	0	0	(770 147)
15	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании.	(9 066)	0	0	(9 066)	(81 731)	0	0	0	(81 731)	(702)	0	0	(702)	(91 500)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании.	(62 032)	0	0	(62 032)	(204 641)	0	0	0	(204 641)	(53)	0	0	(53)	(266 727)
17	Прочее	(124)	0	0	(124)	99 002	0	0	0	99 002	0	0	0	0	98 878
18	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в	3 495 716	10 482	920 994	4 427 192	11 897 028	12 418	1 584 705	13 494 151	6 259	197	29	6 484	17 927 828	
19	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в	3 495 716	10 482	920 994	4 427 192	11 897 028	12 418	1 584 705	13 494 151	6 259	197	29	6 484	17 927 828	

Анализ изменений активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков, по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.5

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на начало отчетного периода, в том числе включенные в:	0	0
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на начало	0	0
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на начало отчетного периода	0	0
4	Признание	14 621	0
5	Прекращение признания	0	0
6	Признание убытка от обесценения	0	0
7	Восстановление убытка от обесценения	0	0
8	Прочее	0	0
9	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков на конец отчетного периода, в том числе включенные в:	14 621	0
10	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на конец отчетного	14 621	0
11	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений на конец отчетного периода	0	0

Влияние новых договоров на чистые 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

Таблица 9.6

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.						31.12.2024 г.							
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров государственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров государственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений			
		договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными	договоры, не являющиеся обременительными	договоры, являющиеся обременительными		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	45 122	0	86 038	162 998	1 158	1 312	296 628	14 643	0	90 355	48 860	248	34	154 139
2	аквизиционные денежные потоки	636	0	522	23 980	28	691	25 856	1 129	0	2 748	16 206	7	2	20 091
3	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	(25 277)	0	(115 254)	(52 046)	(1 231)	(456)	(194 264)	(16 121)	0	(136 680)	(25 245)	(285)	(18)	(178 349)
4	Рисковая поправка на нефинансовый риск	60	0	189	132	36	41	458	40	0	222	55	8	1	326
5	Маржа за предусмотренные договором услуги	5 528	0	29 027	0	37	0	34 591	1 438	0	46 103	0	30	0	47 571
6	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств 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	25 432	0	0	111 084	0	897	137 414	0	0	0	23 670	0	18	23 688

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

Таблица 9.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	281 220	72 783	63 481	60 407	57 424	246 898	507 249	1 289 462
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 091 114	317 622	243 930	202 577	168 104	590 094	691 910	3 305 350
2(1)	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	5	0	0	0	0	0	0	5
3	Итого	1 372 339	390 405	307 411	262 984	225 528	836 992	1 199 158	4 594 817

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

Таблица 9.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	170 243	53 715	46 742	44 315	42 190	181 584	382 204	920 994
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	437 179	177 767	134 264	109 865	90 405	304 432	330 792	1 584 705
2(1)	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4	4	3	3	2	10	4	29
3	Итого	607 426	231 485	181 009	154 183	132 598	486 026	713 001	2 505 728

**Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков
на 31.12.2025 года**

Таблица 9.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	14 621	0	0	0	0	0	0	14 621
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного обеспечения и долгосрочных сбережений	32 308	17 334	14 099	12 516	11 161	41 701	52 293	181 413
3	Итого	46 929	17 334	14 099	12 516	11 161	41 701	52 293	196 034

**Анализ ожидаемых сроков прекращения признания активов в отношении аквизиционных денежных потоков
на 31.12.2024 года**

Таблица 9.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного обеспечения и долгосрочных сбережений	13 641	9 042	7 179	6 205	5 438	19 858	24 465	85 828
3	Итого	13 641	9 042	7 179	6 205	5 438	19 858	24 465	85 828

Примечание 10. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.			На 31.12.2024 г.			Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3						
1	Общество с ограниченной ответственностью "СУРА"	6 510	6 510	100	6 510	6 510	100	643
2	Итого	6 510	6 510	X	6 510	6 510	X	X

Примечание 11. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г. в том числе:	51 167	51 167
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	51 167	51 167
3	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	5 417	5 417
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г. в том числе:	56 583	56 583
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	56 583	56 583
6	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г. в том числе:	56 583	56 583
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	56 583	56 583
8	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	(333)	(333)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. в том числе:	56 250	56 250
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	56 250	56 250

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	4 876	3 979
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	0	(1 849)
3	Прочее	(333)	5 417
4	Итого	4 543	7 547

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	56 250	56 583
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	56 250	56 583

Примечание 12. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	0	20 947	0	452	21 399
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	35 239	0	452	35 692
3	накопленная амортизация	0	(14 293)	0	0	(14 293)
4	Поступление	0	14 049	1 825	12 790	28 664
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	452	0	(452)	0
6	Выбытие, в том числе:	0	0	(15)	0	(15)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	(25)	0	(25)
8	накопленная амортизация	0	0	10	0	10
9	Амортизация	0	(6 386)	(19)	0	(6 405)
10	Прочее	0	(13 209)	(10)	0	(13 219)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе	0	15 853	1 781	12 790	30 424
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	49 741	1 800	12 790	64 331
13	накопленная амортизация	0	(33 888)	(19)	0	(33 907)
14	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе	0	15 853	1 781	12 790	30 424
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	49 741	1 800	12 790	64 331
16	накопленная амортизация	0	(33 888)	(19)	0	(33 907)
17	Поступление	1 050	9 966	271	0	11 287
18	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	6 240	0	(6 240)	0
19	Выбытие, в том числе:	0	(115)	0	0	(115)
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(295)	0	0	(295)
21	накопленная амортизация	0	180	0	0	180
22	Амортизация	(80)	(7 217)	(361)	0	(7 658)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	970	24 727	1 691	6 550	33 938
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 050	65 652	2 071	6 550	75 323
25	накопленная амортизация	(80)	(40 925)	(380)	0	(41 385)

Примечание 13. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	0	3 703	4 665	166	1 612	10 145
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	6 424	5 882	1 647	1 612	15 564
3	накопленная амортизация	0	(2 721)	(1 217)	(1 481)	0	(5 419)
4	Поступление	1 516	6 885	6 774	3 527	0	18 702
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	1 612	0	0	(1 612)	0
6	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	(335)	0	(335)
8	накопленная амортизация	0	0	0	335	0	335
9	Амортизация	(6)	(2 347)	(1 875)	(116)	0	(4 344)
10	Прочее	(434)	(387)	(1 980)	(3 218)	0	(6 018)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе	1 076	9 465	7 585	359	0	18 485
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	33 930
13	накопленная амортизация	(440)	(5 455)	(5 071)	(4 479)	0	(15 445)
14	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе	1 076	9 465	7 585	359	0	18 485
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	33 930
16	накопленная амортизация	(440)	(5 455)	(5 071)	(4 479)	0	(15 445)
17	Поступление	0	0	0	0	2 314	2 314
18	Амортизация	(14)	(3 215)	(2 588)	(206)	0	(6 023)
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 062	6 250	4 997	153	2 314	14 776
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	2 314	36 245
21	накопленная амортизация	(454)	(8 670)	(7 659)	(4 685)	0	(21 469)

Примечание 14. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	87	87	89	89
3	Расчеты с персоналом	242	242	449	449
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	89	89	78	78
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 553	19 553	6 117	6 117
6	Итого	19 971	19 971	6 733	6 733

Прочие активы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0
2	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	89	89	78	78
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	32	32	114	114
4	Итого	122	122	193	193

Прочие активы по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	0
2	Расчеты по социальному страхованию	87	87	89	89
3	Расчеты с персоналом	242	242	449	449
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 521	19 521	6 003	6 003
5	Итого	19 849	19 849	6 540	6 540

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	5 532	6 083
2	Расчеты с прочими кредиторами	643	566
3	Прочее	146 167	63 609
4	Итого	152 342	70 258

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	102 020	12 524
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	960	1 233
3	Авансы (предоплаты) полученные	495	471
4	Итого	103 475	14 228

Примечание 17. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01 января 2024 года	20 071	200 707	200 707
2	Эмиссия	8 314	83 142	83 142
3	На 31 декабря 2024 года	28 385	283 849	283 849
4	На 01 января 2025 года	28 385	283 849	283 849
5	На 31 декабря 2025 года	28 385	283 849	283 849

Примечание 18. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	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	В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал требования, установленные Банком России к расчету собственных средств	В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал требования, установленные Банком России к расчету собственных средств
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения отсутствовали	Нарушения отсутствовали

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

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

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.					На 31.12.2024 г.				
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	180 118	624 573	1 672	806 362	101 012	322 784	4	423 800		
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	2 462	277 836	0	280 298	58 444	184 127	4	242 575		
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	861	10 138	342	11 341	500	3 887	0	4 387		
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	69 313	336 599	1	405 912	42 068	134 769	1	176 838		
5	прочее	107 482	0	1 329	108 811	0	0	0	0		
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	623	15 227	2 101	17 951	238	5 548	42	5 828		
7	Итого	180 741	639 800	3 773	824 313	101 250	328 331	46	429 628		

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

Таблица 19.2

Номер показа теля	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственн ого пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	Итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственн ого пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам амортизация	0	(316 277)	(89 464)	(405 742)	0	(185 839)	(1 464)	(187 303)
2	аквизиционных денежных расходов	(623)	(15 227)	(2 101)	(17 951)	(238)	(5 548)	(42)	(5 828)
3	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(151 928)	(464 583)	(12 762)	(629 273)	(63 854)	(264 166)	(53)	(328 073)
4	накладные и прочие расходы	97 432	277 209	12 762	387 402	(34 520)	(158 308)	(53)	(192 882)
5	Итого	(152 552)	(796 087)	(104 327)	(1 052 966)	(64 092)	(455 553)	(1 560)	(521 205)

Накладные и прочие расходы

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.				
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственно го пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственно го пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственно го пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4(1)	5	6	6(1)			
1	Расходы на персонал	(72 924)	(197 642)	(9 516)	(22 814)	(98 552)	(39)			
2	Амортизация основных средств	(1 136)	(3 217)	(95)	(546)	(2 233)	(1)			
3	Амортизация нематериальных активов	(1 458)	(4 089)	(142)	(754)	(3 345)	(1)			
4	Расходы по аренде	(2 894)	(8 188)	(268)	(1 228)	(5 104)	(2)			
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(22)	(181)	(1)	(13)	(53)	(0)			
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(2 449)	(6 846)	(244)	(1 315)	(5 435)	(2)			
7	Расходы по страхованию	(18)	(72)	(1)	(34)	(137)	(0)			
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(643)	(1 616)	(131)	(236)	(814)	(1)			
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(9)	(38)	(0)	(20)	(86)	(0)			
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(487)	(1 900)	(17)	(191)	(1 128)	(0)			
11	Расходы на содержание инвестиционного имущества	0	(7 488)	0	0	(12 045)	0			
12	Расходы на доставку пенсий	(19)	(2)	0	(2)	0	0			
13	Командировочные расходы	(1 127)	(3 223)	(100)	(535)	(2 199)	(1)			
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(188)	(525)	(16)	(158)	(683)	(0)			
15	Неустойки (штрафы, пени)	(70)	(280)	(1)	(57)	(193)	(0)			
16	Прочее	(13 988)	(41 899)	(2 229)	(6 616)	(26 300)	(7)			
17	Итого	(97 432)	(277 209)	(12 762)	(34 520)	(158 308)	(53)			

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 124 120	1 880 101
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 837 913	1 356 389
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 251 728	346 923
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	2 552	167 504
5	прочее	31 928	9 285
6	Итого	4 124 120	1 880 101

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

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	2 234	988 528	990 763
2	ценные бумаги	2 234	988 528	990 763
3	Итого	2 234	988 528	990 763

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	3 810	(405 277)	(401 467)
2	ценные бумаги	3 810	(405 277)	(401 467)
3	Итого	3 810	(405 277)	(401 467)

Примечание 22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	4 876	3 979
2	Доходы (расходы) от изменения справедливой стоимости	(333)	5 417
3	Расходы на содержание недвижимости	0	(1 849)
4	Итого	4 543	7 547

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

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

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	20 402	10 250
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(1 183)	2
3	Итого	19 219	10 252

Примечание 24. 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, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.				На 31.12.2024 г.			
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(1 088 961)	(3 568 965)	(4 356)	(4 662 282)	(420 493)	(1 270 703)	(22)	(1 691 217)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцененных по модели с переменным вознаграждением	(834 717)	0	(4 051)	(838 768)	(335 895)	(1 187 111)	(22)	(1 523 027)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	(25 062)	0	0	(25 062)	0	24 816	0	24 816
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(28)	(2 780 055)	0	(2 780 083)	(79 540)	(11 104)	0	(90 644)
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	(9 265)	(276 773)	0	(286 038)	(5 057)	(97 304)	0	(102 361)
6	курсовые разницы	0	0	0	0	0	0	0	0
7	прочее	(219 889)	(512 137)	(305)	(732 332)	0	0	0	0
8	Отражено в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	(1 088 961)	(3 568 965)	(4 356)	(4 662 282)	(420 493)	(1 270 703)	(22)	(1 691 217)

Примечание 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение управляющей компании	10 108	2 838
2	Вознаграждение специализированному депозитарию	456	275
3	Прочее	807	99
4	Итого	11 371	3 213

Сумма расходов на аудиторские услуги АО "НПФ "Ростех" за 2025 год составила 2 001 тыс. руб. (1 009 тыс. руб. за 2024 год).

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	0	40
2	Итого	0	40

Прочие расходы

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	3 634	1 557
2	Итого	3 634	1 557

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(94 680)	0
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	22 373	1 366
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(72 307)	1 366
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(72 307)	1 366

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	232 610	(264 580)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	58 153	(52 916)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(130 459)	54 282
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(130 459)	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	0	54 282
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(72 307)	1 366

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Вознаграждение работников	23 245	2 282
2	Налоговая льгота исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ	114 763	(93 025)
3	Прочее	47 643	169 106
4	Общая сумма отложенного налогового актива	185 650	78 362
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	185 650	78 362
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
6	Финансовые вложения по пенсионным резервам	(162 406)	(76 080)
7	Прочее	(871)	(497)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(163 277)	(76 577)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 373	1 785
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	25 504	3 131

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, государственным пенсионным фондом раскрываются:</p> <p>подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения;</p> <p>описание целей, политики и процесса управления рисками;</p> <p>методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом;</p> <p>суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации.</p>	<p>Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</p> <p>В соответствии с Указанием Банка России № 4060-У "О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда" в Фонде функционирует система управления рисками, включающая следующие взаимосвязанные элементы: процессы управления рисками Фонда; организационную структуру управления рисками Фонда; внутренние документы Фонда, регулирующие вопросы управления рисками Фонда, в том числе содержание методологии управления рисками Фонда; риск-культуру; ресурсы, обеспечивающие управление рисками Фонда (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, информационно-технологическое обеспечение).</p> <p>Фонд выделяет следующие риски, возникающие в его деятельности: рыночные риски (в том числе риски изменения финансовых показателей, котировок, уровня процентных ставок, значений инфляции); кредитные риски (в том числе риски неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств контрагентами Фонда или лицами, связанными по ценным бумагам, составляющим активы Фонда); риски концентрации (в том числе риски, связанные с концентрацией части средств пенсионных накоплений или части средств пенсионных резервов в одном активе); риски ликвидности (в том числе риски неисполнения обязательств Фонда по причине нехватки денежных средств); операционные риски (в том числе правовые риски, риски отказа информационных систем, ошибочных действий (бездействий) или злоупотреблений работников Фонда, перебоев в электроснабжении); риски увеличения периодов выплат накопительных пенсий, выплат по договорам долгосрочных сбережений или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам; риски, связанные со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников; риск потери деловой репутации; иные риски, возникающие в деятельности Фонда.</p> <p>Фонд учитывает вопросы устойчивого развития, включая экологические, социальные факторы и факторы корпоративного управления, способные оказывать влияние на его деятельность.</p> <p>В Фонде утверждены Политика управления рисками, которая определяет цель и задачи, принципы управления рисками Фонда, классификацию рисков Фонда, элементы системы управления рисками Фонда, в том числе процессы и организационную структуру управления рисками Фонда. Целью системы управления рисками является исполнение Фондом своих обязательств перед вкладчиками, участниками застрахованными лицами и их правопреемниками, Агентством по страхованию вкладов в полном объеме и в установленный срок.</p> <p>Для достижения цели управления рисками Фонд решает следующие основные задачи: организация и реализация системы управления рисками, направленной на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности Фонда до допустимых (приемлемых) уровней; предотвращение (минимизация) финансовых потерь Фонда при реализации неблагоприятных событий; достижение эффективной адаптации процессов управления рисками к бизнес-процессам Фонда; обеспечение соответствия системы управления рисками Фонда состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Фонда; развитие риск-культуры в Фонде.</p> <p>Управление рисками Фонда включает в себя: выявление рисков; измерение и оценку рисков; организацию процесса управления рисками, включая установление Фондом ограничений рисков; контроль за соответствием рисков установленным фондом ограничениям рисков и устранением выявленных нарушений ограничений. Выявление рисков осуществляется по соответствию с внутренними документами Фонда. Выявленные риски и результаты их оценки включаются в нем. Фонд организует процесс управления рисками, включая установление Фондом ограничений рисков в соответствии с инвестиционной стратегией Фонда, пересматриваемой не реже одного раза в год с учетом результатов измерения Фондом рисков, а также реестра рисков.</p> <p>Для измерения и оценки совокупных принятых рисков Фонд проводит стресс-тестирование с использованием сценариев Банка России, обеспечивая достаточность активов Фонда по результатам прохождения стресс-тестирования. В необходимых случаях по результатам проведения стресс-тестирования Фонд в установленные сроки направляет в Банк России соответствующее уведомление с приложением информации и документов, использованных в стресс-тестировании. В процессе управления рисками Фонд применяет следующие методы управления: принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно; ограничение (снижение уровня, минимизация) риска – применяется, в основном, в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень; перенос (перераспределение) риска – применяется в отношении рисков Фонда, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Фонда, которые может и готова взять на себя сторонняя организация; финансирование (резервирование) риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Фонда в соответствии с внутренними документами Фонда предусмотрено создание резервов; уклонение от риска (избегание риска) –</p>

<p>представляемой ключевому управленческому персоналу</p>	<p>применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.</p> <p>В отношении принимаемых Фондом рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Фонда, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Фонда, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности Фонда. Для оценки рисков Фонд использует соответствующие методики, основанные на количественных и качественных оценках рисков, позволяющие адекватно оценивать их уровень. По результатам управления рисками в Фонде постоянно усовершенствуются и актуализируются методы и методики, используемые для оценки и измерения рисков, углубляя и повышая уровень оценки рисков, уточняя текущие значения принятых на себя рисков. За последний период Фонд уточнил методики оценки кредитных рисков, привлекая их в соответствие с методикой оценки кредитных убытков, методику оценки операционных рисков, позволяющую адекватно реагировать на возросшую операционную деятельность Фонда, пересмотрел подходы к выбору и оценке управляющих компаний. В фонде налажен обмен информацией, на постоянной основе готовятся отчеты о оценке рисков, которые доводятся до ключевого управленческого персонала.</p> <p>В фонде ежеквартально на отчетную дату на основе внутренней информации службы управления рисками подготавливается и рассматривается советом директоров отчет о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, включая деятельность по управлению рисками, который включает в себя количественные данные о подверженности Фонда риску.</p>	
<p>2</p>	<p>Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>В Фонде с требованиями Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда» разработана соответствующая методика оценки риска концентрации. В данной методике для оценки риска концентрации используется индекс Херфиндаля-Хиршмана (далее – индекс), рассчитываемый по формуле: $HHI = S21 + S22 + \dots + S2n$, где Si – доля i-го инструмента в портфеле активов, %; n – количество инструментов в портфеле активов. Расчет индекса производится при помощи электронной таблицы по форме.</p> <p>Полученные в результате расчета значения индекса характеризуют уровень концентрации портфеля следующим образом: до 1000 – означает низкую концентрацию инструментов в портфеле; от 1000 до 1800 – высокую концентрацию; свыше 1800 – очень высокую концентрацию. Индекс рассчитывается как по портфелю в целом, так и по группе отдельных инструментов, выделяемых по какому-либо признаку, в качестве которых используются активы, приобретенные по договорам обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.</p> <p>Результаты оценки риска концентрации включаются в отчетность о рисках.</p>
<p>3</p>	<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности</p>	<p>Фонд ведет свою деятельность в рамках нормативно-правовых документов: Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»; Указание Банка России от 04.07.2016 № 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда»; Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации»; Положение Банка России от 01.03.2017 № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действующая в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требования, направленные на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительными требованиями к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительное требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»;</p> <p>Указание Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»;</p> <p>Указание Банка России от 30.05.2016 г. № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов".</p>
<p>4</p>	<p>Описание практики, которой придерживается пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Раздел II. Управление кредитным риском</p> <p>В Фонде разработана и применяется Методика оценки кредитного риска, предназначенная для оценки уровня кредитного риска на основе оценки финансового состояния и оценки кредитоспособности контрагентов Фонда, обязанных перед Фондом. Оценка кредитного риска в соответствии с данной Методикой включает в себя: оценку финансового состояния и кредитоспособности контрагента; определение расчетного лимита на контрагента; определение возможных потерь на контрагента; определение кредитного риска контрагента; определение совокупного кредитного риска по инвестиционным портфелям Фонда. Оценка финансового состояния и кредитоспособности контрагентов определяется на основании весовых показателей по нескольким финансово-экономическим категориям от вида контрагентов: Российская Федерация; субъекты Российской Федерации; кредитные организации, в которых открыты расчетные счета и/или размещены депозиты Фонда; кредитные организации прочие; иные хозяйствующие субъекты. Оценка финансового состояния и кредитоспособности контрагента проводится в соответствии с его принадлежностью к группе кредитного качества, исходя из следующих показателей: уровень кредитного рейтинга, снижение кредитного рейтинга в рассматриваемом периоде, наличие объективной информации об ухудшении финансового состояния. В основе методики лежат принципы теории ECL, что делает ее полностью унифицированной с утвержденными в Фонде Методикой оценки кредитных убытков и Расчетом стоимости чистых активов. Обе методики используют одни и те же подходы в определении кредитного риска, данные по уровням кредитных рейтингов и уровням вероятности дефолтов.</p>

5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	На отчетную дату в соответствии с Методикой оценки риска концентрации уровня концентрации риска соответствовали значениям индекса Херфиндала-Хишнера в размере 885 по пенсионным накоплениям и 971 по пенсионным резервам, что соответствует уровню низкой концентрации. Учитывая, что подавляющую долю в портфеле имеют облигации федерального займа (27%) уровень концентрации кредитного риска очень низкий. Так, без учета этих облигаций, уровни индекса равны 386 по пенсионным накоплениям и 372 по пенсионным резервам.
6	Используемые пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В Фонде используется общепринятое понятие дефолта как отказ в исполнении обязательств контрагентом. Критериями дефолта являются: более 10 рабочих дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату по выплате купонного дохода или основного долга; контрагент/ эмитент был признан судом банкротом, или в отношении эмитента суд ввел процедуры банкротства; дефолтная/ вынужденная реструктуризация в связи с финансовыми сложностями эмитента (применимо за исключением операций с финансовыми институтами и ценными бумагами); отзыв лицензии и введение временной административной (применимо к финансовым институтам и эмитентам ценных бумаг); иные интервенции/ события, свидетельствующие об утрате кредитоспособности контрагента (например, ограничение/ запрет на прием депозитов). Данный критерий применяется только к операциям с финансовыми институтами.
7	Используемая пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	<p>Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах Фонда в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> -выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу; -погашения ценной бумаги; -мены; -невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой. <p>При выбытии (реализации) ценной бумаги датой выбытия считается дата передачи права собственности на ценную бумагу.</p> <p>По дебету счетов по учету резервов под обесценение отражаются восстановление (уменьшение) резервов в корреспонденции со счетом по учету доходов от восстановления резервов под обесценение, уменьшение (списание за счет резерва под обесценение) валовой балансовой стоимости долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, возмещение которой (в полном объеме или в части) Фонд обособленно не ожидает.</p> <p>Принудительного истребования активов которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств в Фонде не было.</p>
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков контрагенты классифицируются на следующие группы: рейтинговые контрагенты (РК); крупный бизнес (КБ); малый и средний бизнес (МСБ); физические лица (ФЛ). Рейтинговые контрагенты – юридические лица, которым присвоен рейтинг одним из российских или зарубежных рейтинговых агентств. МСБ – юридические лица, относящиеся к категории малого и среднего бизнеса. Контрагент относится к группе МСБ в случае, если на дату оценки числится в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. В случае, когда у контрагента отсутствует рейтинг, а также контрагент не включен в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства: контрагент относится к группе КБ, если контрагент является: саморегулируемой организацией; негосударственным пенсионным фондом; брокером; государственным или муниципальным предприятием или учреждением (в том числе унитарным); администрацией территориального образования; департаментом финансов территориального образования; федеральным казенным предприятием; государственным бюджетным учреждением; административной организацией; унитарным предприятием; государственной корпорацией или международной компанией, не имеющий международного рейтинга; контрагент относится к группе КБ, если выручка за последний год, за который опубликована отчетность, не менее 4 млрд. руб.; в иных случаях контрагент относится к группе МСБ.</p> <p>К группе физических лиц относятся в том числе индивидуальные предприниматели.</p>
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Фонд при определении ожидаемых кредитных убытков использует показатели вероятности дефолтов международных рейтинговых агентств, в частности среднегодовую вероятность дефолта международного рейтингового агентства Moody's : «Average cumulative issuer-weighted global default rates by alphaumeric rating, 1998-2021». Также для определения ожидаемого процента возврата используются данные таблицы «Average senior unsecured bond recovery rates by year before default, 1983-2021» годового отчета международного рейтингового агентства Moody's. Для определения CoR используются данные годовой консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Сбербанк России» по портфелю «Потребительские и прочие ссуды физических лиц» за последний известный период.

	<p>Для оценки ожидаемых кредитных убытков Фонд использует следующий порядок оценки вероятности дефолта: Вероятность дефолта в случае, если контрагент находится в Стадии 3 принимается равной 1 (100%). В противном случае на основании рейтинга определяется вероятность дефолта на горизонте 1 год и производится корректировка на срок обращения актива. Вероятность дефолта на горизонте 1 год (PD1Y) определяется в соответствии с данными вероятности дефолта агентства Moody's. (данные «PD для Стадии 1».</p> <p>При отсутствии рейтинга, присвоенного активу, принимается рейтинг эмитента/контрагента (гаранта).</p> <p>При наличии рейтингов нескольких рейтинговых агентств принимается вероятность дефолта, соответствующая наивысшему из имеющихся рейтингов в соответствии с данными вероятности дефолта агентства Moody's.</p> <p>При отсутствии рейтинга эмитента/контрагента для контрагентов из группы КБ вероятность дефолта определяется как средняя вероятность дефолта на горизонте 1 год для Speculative Grade от агентства Moody's.</p> <p>Для контрагентов из группы МСБ вероятность дефолта на горизонте 1 год определяется в соответствии с утвержденной таблицей.</p> <p>Для контрагентов групп РК при наличии признаков увеличения кредитного риска Фонд понижает рейтинг на одну ступень. Вероятность дефолта для Стадии 2 определяется в соответствии с Приложением 1 к настоящей Методике как данные «PD для Стадии 2», соответствующее рейтингу, определенному в соответствии с таблицей вероятности дефолта.</p> <p>Для контрагентов группы КБ при наличии признаков увеличения кредитного риска вероятность дефолта определяется по рейтингу Са по шкале агентства Moody's.</p> <p>Для контрагентов группы МСБ при наличии признаков увеличения кредитного риска вероятность дефолта берется равной средней величине между 1 и вероятностью дефолта и рассчитывается по формуле $(1 + PD1Y)/2$.</p> <p>При наличии нарушения контрагентом предельного срока исполнения обязательства, для нахождения актива в Стадии 1 и приводящего к увеличению кредитного риска, но не переводящего актив в стадию кредитного обесценения (Стадия 3), расчет вероятности дефолта на горизонте 1 год производится по формуле: $[PD1Y]_{pr} = 1 - T_ОБ/Г*(1-PD1Y)$ где: PD1Yпр – вероятность дефолта на горизонте 1 год при наличии просроченной задолженности по активу;</p> <p>ТOB – срок (дни), оставшийся до даты признания актива кредитно-обесцененным;</p> <p>T – срок с начала даты нарушения исполнения обязательств до признания актива кредитно-обесцененным;</p> <p>PD1Y – вероятность дефолта на сроке 1 год.</p> <p>Полученная вероятность дефолта PD1Yпр округляется до 2-х знаков после запятой в процентах (до 4-х знаков после запятой в долях) и принимается в качестве вероятности дефолта сроком на 1 год PD1Y. За последний период не было произведено значительных изменений в части определения вероятности дефолта при оценке кредитных убытков, лишь была уточнена разрядность при определении знаков после запятой при расчете значений.</p>	
10	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	
11	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного-периода, и причины таких изменений</p>	<p>За последний период не было произведено значительных изменений в части определения вероятности дефолта при оценке кредитных убытков, лишь была уточнена разрядность при определении знаков после запятой при расчете значений.</p>
12	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Такие операции в Фонде отсутствовали.</p>
13	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Такие операции в Фонде отсутствовали.</p>
14	<p>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</p>	<p>Такие операции в Фонде отсутствовали.</p>

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.						На 31.12.2024 г.					
			портфели договоров обязательного пенсионного страхования		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		портфели договоров обязательного пенсионного страхования		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	+1%	4	3	(512)	(410)	(209)	(167)	24	20	(329)	(263)	(2)	(1)
2	Изменение допущения о вероятности смерти	-1%	(4)	(3)	513	411	0	0	20	16	330	264	2	1
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+10%	(661)	(528)	5 147	4 118	(47)	(38)	(588)	(470)	4 427	3 542	(1)	(1)
		-10%	772	617	(5 269)	(4 215)	47	38	734	587	(4 727)	(3 781)	1	1
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	+10%	477	382	28 444	22 755	5 433	4 346	427	342	24 133	19 306	55	44
		-10%	(477)	(382)	(28 387)	(22 709)	(5 432)	(4 346)	(383)	(306)	(24 084)	(19 267)	(55)	(44)

Информация о сроках погашения чистых обязательств 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,
на 31.12.2025 года

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Срок погашения чистых обязательств по портфелям договоров									
		До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	276 154	314 579	208 685	200 747	179 971	754 717	1 924 226	3 859 079		
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(14 621)	0	0	0	0	0	0	(14 621)		
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	290 775	314 579	208 685	200 747	179 971	754 717	1 924 226	3 873 700		
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:	3 598 338	1 850 180	1 485 021	1 207 360	976 055	2 830 674	2 655 290	14 602 919		
5	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 598 338	1 850 180	1 485 021	1 207 360	976 055	2 830 674	2 655 290	14 602 919		
6	Итого	3 874 493	2 164 760	1 693 706	1 408 107	1 156 026	3 585 391	4 579 516	18 461 998		

Информация о сроках погашения чистых обязательств 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,
на 31.12.2024 года

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Срок погашения чистых обязательств по портфелям договоров									
		До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	254 302	261 439	212 507	174 456	169 153	680 597	1 741 669	3 494 123		
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	254 302	261 439	212 507	174 456	169 153	680 597	1 741 669	3 494 123		
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 421 329	1 506 760	1 184 733	938 872	718 289	1 988 655	1 957 328	11 715 966		
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 421 329	1 506 760	1 184 733	938 872	718 289	1 988 655	1 957 328	11 715 966		
5	Итого	3 675 631	1 768 199	1 397 240	1 113 328	887 442	2 669 253	3 698 997	15 210 089		

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 года

Таблица 28.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 859 079	3 859 079
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(14 621)	(14 621)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 873 700	3 873 700
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:	14 602 919	14 602 919
5	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	14 602 919	14 602 919
6	Итого	18 461 998	18 461 998

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 года

Таблица 28.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 494 123	3 494 123
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 494 123	3 494 123
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	11 715 966	11 715 966

4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11 715 966	11 715 966
5	Итого	15 210 089	15 210 089

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 года

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 859 079	3 859 079
2	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(14 621)	(14 621)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 873 700	3 873 700
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:	14 602 919	14 602 919
5	активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	0
5	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	14 602 919	14 602 919
6	Итого	18 461 998	18 461 998

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 года

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 494 123	3 494 123
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 494 123	3 494 123

3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	11 715 966	11 715 966
4	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11 715 966	11 715 966
5	Итого	15 210 089	15 210 089

Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к процентному риску

Таблица 28.6

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы	+1%	(29 496)	(23 597)	(14 745)	(11 796)
		-1%	29 496	23 597	14 745	11 796
2	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	(7 167)	(5 734)	1 804	1 443
		-1%	6 772	5 418	(1 358)	(1 087)
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	+1%	234 884	187 907	206 831	165 465
		-1%	(235 412)	(188 329)	(213 324)	(170 659)

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 года

Таблица 28.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	377 527	0
2	расчетные счета	374 647	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 880	0
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 012 172	175
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 995 392	0
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 015 981	0
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	798	175
8	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	573 724	0
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	573 724	0
10	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
12	Итого	5 963 423	175

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 года

Таблица 28.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4

1	Денежные средства, в том числе:		174 480	0
2	расчетные счета		136 933	0
3	денежные средства, переданные в доверительное управление		37 547	0
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 850 045	363
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		4 848 584	0
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		1 461	363
7	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 891 644	325
8	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами		1 891 644	0
9	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		0	325
10	Итого		6 916 169	688

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 года

Таблица 28.8

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	377 527	377 527
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21 693 657	21 693 657
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 693 657	21 693 657
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 586 071	5 586 071
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 012 347	5 012 347
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	573 724	573 724
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 510	6 510
8	Прочее	19 971	19 971
9	Итого активов	27 683 736	27 683 736
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(152 342)	(152 342)
11	прочая кредиторская задолженность	(152 342)	(152 342)
12	Прочее	(103 475)	(103 475)
13	Итого обязательств	(255 817)	(255 817)
14	Чистая балансовая позиция	27 427 919	27 427 919

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 года

Таблица 28.8

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	174 480	174 480

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 561 207	14 561 207
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 561 207	14 561 207
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 742 377	6 742 377
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 850 408	4 850 408
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 891 969	1 891 969
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 510	6 510
8	Прочее	6 733	6 733
9	Итого активов	21 491 306	21 491 306
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(70 258)	(70 258)
11	прочая кредиторская задолженность	(70 258)	(70 258)
12	Прочее	(14 228)	(14 228)
13	Итого обязательств	(84 486)	(84 486)
14	Чистая балансовая позиция	21 406 820	21 406 820

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

Таблица 28.9

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	152 342	152 342
2	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	152 342	152 342
3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 532	5 532
4	расчеты с прочими кредиторами	643	643
5	прочее	146 167	146 167
6	Прочее	103 475	103 475
7	Итого обязательств	255 817	255 817

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

Таблица 28.9

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 258	70 258
2	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	70 258	70 258
3	расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 083	6 083
4	расчеты с прочими кредиторами	566	566
5	прочее	63 609	63 609
6	Прочее	14 228	14 228
7	Итого обязательств	84 486	84 486

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

Таблица 28.10

Номер показателя	Наименование показателя	Раздел I. Активы									
		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		
1	Денежные средства, в том числе:	377 527	0	0	0	0	0	0	0	377 527	
2	расчетные счета	374 647	0	0	0	0	0	0	0	374 647	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 880	0	0	0	0	0	0	0	2 880	
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 986 321	2 222 853	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	21 028 377		
5	долговые ценные бумаги	1 986 321	2 222 853	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	21 028 377		
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 752 846	259 501	0	0	0	0	0	0	5 012 347	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 752 846	259 501	0	0	0	0	0	0	5 012 347	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 735 891	259 501	0	0	0	0	0	0	3 995 392	
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 015 981	0	0	0	0	0	0	0	1 015 981	
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	973	0	0	0	0	0	0	0	973	
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Прочее	19 971	0	0	0	0	0	0	0	19 971	
15	Итого активов	7 136 665	2 482 354	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	26 438 222		
Раздел II. Обязательства											
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(152 893)	0	0	0	0	0	0	0	(152 893)	
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(152 893)	0	0	0	0	0	0	0	(152 893)	
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(5 532)	0	0	0	0	0	0	0	(5 532)	
19	расчеты с прочими кредиторами	(643)	0	0	0	0	0	0	0	(643)	
20	прочее	(146 719)	0	0	0	0	0	0	0	(146 719)	
21	Прочее	(103 475)	0	0	0	0	0	0	0	(103 475)	
22	Итого обязательств	(256 368)	0	0	0	0	0	0	0	(256 368)	
23	Итого разрыв ликвидности	6 880 296	2 482 354	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	26 181 854		

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

Номер показателя	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Раздел II. Обязательства				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Денежные средства, в том числе:	377 527	0	0	0	0	0	0	0	377 527	
2	расчетные счета	374 647	0	0	0	0	0	0	0	374 647	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 880	0	0	0	0	0	0	0	2 880	
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 986 321	2 222 853	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	21 028 377		
5	долговые ценные бумаги	1 986 321	2 222 853	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	21 028 377		
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 752 846	259 501	0	0	0	0	0	0	5 012 347	
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 752 846	259 501	0	0	0	0	0	0	5 012 347	
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 735 891	259 501	0	0	0	0	0	0	3 995 392	
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 015 981	0	0	0	0	0	0	0	1 015 981	
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	973	0	0	0	0	0	0	0	973	
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Прочее	19 971	0	0	0	0	0	0	0	19 971	
15	Итого активов	7 136 665	2 482 354	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	26 438 222		
Раздел II. Обязательства											
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(152 893)	0	0	0	0	0	0	0	(152 893)	
17	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(152 893)	0	0	0	0	0	0	0	(152 893)	
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(5 532)	0	0	0	0	0	0	0	(5 532)	
19	расчеты с прочими кредиторами	(643)	0	0	0	0	0	0	0	(643)	
20	прочее	(146 719)	0	0	0	0	0	0	0	(146 719)	
21	Прочее	(103 475)	0	0	0	0	0	0	0	(103 475)	
22	Итого обязательств	(256 368)	0	0	0	0	0	0	0	(256 368)	
23	Итого разрыв ликвидности	6 880 296	2 482 354	2 596 605	4 707 299	1 418 452	1 907 930	6 188 917	26 181 854		

Таблица 28.10

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	174 480	0	0	0	0	0	0	174 480
2	расчетные счета	136 933	0	0	0	0	0	0	136 933
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 547	0	0	0	0	0	0	37 547
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	694 551	1 335 079	5 128 516	2 541 612	1 138 129	970 955	2 441 729	14 250 571
5	Долговые ценные бумаги	694 551	1 335 079	5 128 516	2 541 612	1 138 129	970 955	2 441 729	14 250 571
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 995 425	1 745 127	0	0	0	0	0	6 740 553
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 103 456	1 745 127	0	0	0	0	0	4 848 584
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 103 456	1 745 127	0	0	0	0	0	4 848 584
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 891 969	0	0	0	0	0	0	1 891 969
10	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 891 644	0	0	0	0	0	0	1 891 644
11	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	325	0	0	0	0	0	0	325
12	Прочее	6 733	0	0	0	0	0	0	6 733
13	Итого активов	5 871 189	3 080 206	5 128 516	2 541 612	1 138 129	970 955	2 441 729	21 172 337
Раздел II. Обязательства									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(70 258)	0	0	0	0	0	0	(70 258)
15	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	(70 258)	0	0	0	0	0	0	(70 258)
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(6 083)	0	0	0	0	0	0	(6 083)
17	расчеты с прочими кредиторами	(566)	0	0	0	0	0	0	(566)
18	прочее	(63 609)	0	0	0	0	0	0	(63 609)
19	Прочее	(14 228)	0	0	0	0	0	0	(14 228)
20	Итого обязательств	(84 486)	0	0	0	0	0	0	(84 486)
21	Итого разрыв ликвидности	5 786 703	3 080 206	5 128 516	2 541 612	1 138 129	970 955	2 441 729	21 087 851

**Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
в разрезе основных валют на 31.12.2025 года**

Таблица 28.11

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	377 527	377 527
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21 693 657	21 693 657
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 693 657	21 693 657
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 586 071	5 586 071
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 012 347	5 012 347
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	573 724	573 724
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 510	6 510
8	Прочее	19 971	19 971
9	Итого активов	27 683 736	27 683 736
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(152 342)	(152 342)
11	прочая кредиторская задолженность	(152 342)	(152 342)
12	Прочее	(103 475)	(103 475)
13	Итого обязательств	(255 817)	(255 817)
14	Чистая балансовая позиция	27 427 919	27 427 919

**Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
в разрезе основных валют на 31.12.2024 года**

Таблица 28.11

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	174 480	174 480

2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 561 207	14 561 207
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 561 207	14 561 207
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 742 377	6 742 377
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 850 408	4 850 408
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 891 969	1 891 969
7	Инвестиции в дочерние предприятия	6 510	6 510
8	Прочее	6 733	6 733
9	Итого активов	21 491 306	21 491 306
Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(70 258)	(70 258)
11	прочая кредиторская задолженность	(70 258)	(70 258)
12	Прочее	(14 228)	(14 228)
13	Итого обязательств	(84 486)	(84 486)
14	Чистая балансовая позиция	21 406 820	21 406 820

**Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к параметрам рыночных цен**

Таблица 28.12

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	14	15
1	ИМОЕХ	+10%	8 889	7 112	4 787	3 830
		-10%	(8 889)	(7 112)	(4 787)	(3 830)

Примечание 29. Передача финансовых активов

Информация о балансовой стоимости финансовых активов, переданных без прекращения признания, а также связанных с ними обязательствах

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.		на 31.12.2024 г.	
		балансовая стоимость активов	балансовая стоимость соответствующих обязательств	балансовая стоимость активов	балансовая стоимость соответствующих обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 015 981	(1 015 981)	0	0
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 015 981	(1 015 981)	0	0
3	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
4	Прочее	0	0	1 891 644	(1 891 644)
5	Итого	1 015 981	(1 015 981)	1 891 644	(1 891 644)

Информация об операциях по передаче финансовых активов, в которых контрагенты по соответствующим обязательствам имеют право на возмещение только по переданным активам

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31.12.2025 г.		на 31.12.2024 г.	
		справедливая стоимость активов	справедливая стоимость соответствующих обязательств	справедливая стоимость активов	справедливая стоимость соответствующих обязательств
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 015 981	(1 015 981)	0	0
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 015 981	(1 015 981)	0	0
3	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0
4	Прочее	0	0	1 891 644	(1 891 644)
5	Итого	1 015 981	(1 015 981)	1 891 644	(1 891 644)

Примечание 30. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения государственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде не было.
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 государственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Если для актива отсутствуют наблюдаемые данные и невозможно произвести оценку только по исходным данным Уровня 1 и/или Уровня 2, то оценка осуществляется по исходным данным Уровня 3. Переводов финансовых активов и обязательств в отчетном периоде не было.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	Описание чувствительных данных оценок представлено в п. 9.1 "Особенности определения справедливой стоимости ценных бумаг при наличии признаков их обесценения" Правил определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления АО «НПФ «Ростех» (ПСЧА).
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Методы оценки справедливой стоимости по Уровню 2 представлены в приложении № 6 ПСЧА. Методы оценки справедливой стоимости по Уровню 3 представлены в приложении № 7 ПСЧА. Примеры моделей оценки справедливой стоимости актива по исходным данным Уровня 2 и Уровня 3 представлены в приложении № 9 ПСЧА.

5	<p>В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных</p>	<p>Исходные данные Уровня 2 включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов; • ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов на рынках, не являющихся активными; • индикативные котировки участников рынка и информационных систем, если у Фонда нет оснований предполагать некорректность полученных данных. Перечень допустимых источников и критерии их использования указан в Приложении № 4 ПСЧА (таблица 1); • исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении активов, такие как процентные ставки, кривые доходности, волатильность, кредитные спреды. <p>Исходные данные Уровня 3:</p> <p>В случае, если для актива отсутствуют наблюдаемые данные и невозможно произвести оценку только по исходным данным Уровня 1 и/или Уровня 2, то оценка осуществляется по исходным данным Уровня 3. Ненаблюдаемые исходные данные отражают собственные допущения лица, выполняющего оценку, в отношении допущений, которые используются участниками рынка в процессе установления цены на актив или обязательство, включая допущения о размере рисков. Такие параметры могут быть использованы для оценки справедливой стоимости только в том объеме, в каком отсутствуют наблюдаемые параметры. Выведение ненаблюдаемых параметров осуществляется с использованием наиболее полной информации, доступной при данных условиях.</p> <p>В случае если оценка проводится независимым оценщиком, она должна проводиться в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», ПСЧА и МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p>
---	--	---

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 года

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	4	
1	2	3	4	5	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	21 693 657	56 250	21 749 907	
2	финансовые активы, в том числе:	21 693 657	0	21 693 657	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21 693 657	0	21 693 657	
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	21 693 657	0	21 693 657	
5	долевые ценные бумаги	665 280	0	665 280	
6	долговые ценные бумаги	21 028 377	0	21 028 377	
7	нефинансовые активы, в том числе:	0	56 250	56 250	
8	инвестиционное имущество	0	56 250	56 250	

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	4	
1	2	3	4	5	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 561 207	56 583	14 617 790	
2	финансовые активы, в том числе:	14 561 207	0	14 561 207	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 561 207	0	14 561 207	
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 561 207	0	14 561 207	
5	долевые ценные бумаги	310 635	0	310 635	
6	долговые ценные бумаги	14 250 571	0	14 250 571	
7	нефинансовые активы, в том числе:	0	56 583	56 583	
8	инвестиционное имущество	0	56 583	56 583	

Информация о свертке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2025 год

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Итого
		класс 1	3	Итого	
1	2		3	4	5
1	Справедливая стоимость на 31.12.2024 года		56 583	56 583	56 583
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год		(333)	(333)	(333)
3	Справедливая стоимость на 31.12.2025 года		56 250	56 250	56 250

Информация о свертке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств за 2024 год

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			Итого
		класс 1	3	Итого	
1	2		3	4	5
1	Справедливая стоимость на 31.12.2023 года		51 167	51 167	51 167
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год		5 417	5 417	5 417
3	Справедливая стоимость на 31.12.2024 года		56 583	56 583	56 583

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 года

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	4		
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 963 598	6 510	5 970 108	5 970 108	
2	денежные средства, в том числе:	377 527	0	377 527	377 527	
3	расчетные счета	374 647	0	374 647	374 647	
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 880	0	2 880	2 880	
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 586 071	0	5 586 071	5 586 071	
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 012 347	0	5 012 347	5 012 347	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 995 392	0	3 995 392	3 995 392	
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 015 981	0	1 015 981	1 015 981	
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	973	0	973	973	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	573 724	0	573 724	573 724	
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	573 724	0	573 724	573 724	
12	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовыми инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	
13	инвестиции в дочерние предприятия	0	6 510	6 510	6 510	

14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	152 342	0	152 342	152 342
15	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	152 342	0	152 342	152 342
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 532	0	5 532	5 532
17	расчеты с прочими кредиторами	643	0	643	643
18	прочее	146 167	0	146 167	146 167

**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 года**

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	4		
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 916 857	6 510	6 923 367	6 923 367	
2	денежные средства, в том числе:	174 480	0	174 480	174 480	
3	расчетные счета	136 933	0	136 933	136 933	
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	37 547	0	37 547	37 547	
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 742 377	0	6 742 377	6 742 377	
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 850 408	0	4 850 408	4 850 408	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 848 584	0	4 848 584	4 848 584	
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 824	0	1 824	1 824	
9	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 891 969	0	1 891 969	1 891 969	
10	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 891 644	0	1 891 644	1 891 644	
11	прочее	325	0	325	325	
12	инвестиции в дочерние предприятия	0	6 510	6 510	6 510	
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	70 258	0	70 258	70 258	
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	70 258	0	70 258	70 258	

15	расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 083	0	6 083	6 083
16	расчеты с прочими кредиторами	566	0	566	566
17	прочее	63 609	0	63 609	63 609

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2025 года

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3	4		
1	2	3	4	5	
1	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
2	Прочее	68 685	68 685	68 685	68 685
3	Итого	68 685	68 685	68 685	68 685

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2024 года

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итоговая справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3	4		
1	2	3	4	5	
1	Инвестиционное имущество	0	0	0	0
2	Прочее	55 642	55 642	55 642	55 642
3	Итого	55 642	55 642	55 642	55 642

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2025 года

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	0	0	337 600	0	0	337 600
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	3 415 301	0	0	3 415 301
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	3 415 301	0	0	3 415 301
4	Инвестиции в дочерние предприятия	0	6 510	0	0	0	6 510
5	Прочие активы	0	0	117	0	0	117
6	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:	392	0	753 023	26 597	5 479	785 491
7	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	0	0	3 191	215	3 407
8	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	392	0	753 023	23 405	5 263	782 084
9	Прочие обязательства	0	1	1 403	20	0	1 424

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2024 года

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	0	0	80 471	0	0	80 471
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	2 486 176	0	0	2 486 176
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	2 486 176	0	0	2 486 176
4	Инвестиции в дочерние предприятия	0	6 510	0	0	0	6 510
5	Прочие активы	0	0	8	0	0	8
6	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:	1 695	0	548 048	1 425	2 894	554 062
7	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	0	0	0	1 343	206	1 550
8	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 695	0	548 048	82	2 688	552 513
9	Прочие обязательства	2 228	4	616	5 618	0	8 466

**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 2025 год**

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	2	0	3 705	131	27	3 865
2	суммы, связанные с оказанием услуг	2	0	3 624	128	26	3 781
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	0	0	81	3	1	84
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(2)	0	(4 731)	(167)	(34)	(4 935)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(1)	0	(1 822)	(64)	(13)	(1 901)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков	(0)	0	(81)	(3)	(1)	(84)
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(1)	0	(2 828)	(100)	(21)	(2 950)
8	Процентные доходы	0	0	638 055	0	0	638 055
9	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(11)	0	(20 894)	(738)	(152)	(21 794)
10	Прочие расходы	0	(3 996)	(11 599)	(67 459)	0	(83 054)

**Доходы и расходы от операций со связанными сторонами
за 2024 год**

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	6	0	2 075	5	11	2 098
2	суммы, связанные с оказанием услуг	6	0	2 047	5	11	2 070
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	0	0	28	0	0	28
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(8)	0	(2 518)	(7)	(13)	(2 545)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(3)	0	(905)	(2)	(5)	(915)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков	(0)	0	(28)	0	0	(28)
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(5)	0	(1 585)	(4)	(8)	(1 602)
8	Процентные доходы	0	0	131 508	0	0	131 508
9	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(25)	0	(8 169)	(21)	(43)	(8 259)
10	Прочие расходы	(1 000)	(1 584)	(3 728)	(31 120)	0	(37 432)

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(67 459)	(31 120)
2	Итого	(67 459)	(31 120)

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>1. Рассчитан налог на прибыль за 2025 год. 2. На основании решения совета директоров (протокол от 29.01.2026 № 01-02/2): - определена постоянная часть вознаграждения АО «НПФ «Ростех» по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений за 2025 год; - определена переменная часть вознаграждения АО «НПФ «Ростех» по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений за 2025 год и деятельности по обязательному пенсионному страхованию; - распределены результаты размещения средств пенсионных резервов, средств долгосрочных сбережений и инвестирования средств пенсионных накоплений АО «НПФ «Ростех», полученные по итогам 2025 года.</p>
2	<p>Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки</p>	<p>1. По результатам расчета налог на прибыль за 2025 год составил 94 680 181,00 руб. 2. На основании решения совета директоров (протокол от 29.01.2026 № 01-02/2) средства АО «НПФ «Ростех», полученные по итогам 2025 года распределены: - постоянная часть вознаграждения по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений составила 2 045 тыс. руб.; - переменная часть вознаграждения по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений составила 11 026 тыс. руб.; - на формирование собственных средств сумму 499 067 тыс. руб.; - переменная часть вознаграждения АО «НПФ «Ростех» по обязательному пенсионному страхованию составила 219 889 тыс. руб.; - по пенсионным счетам накопительной пенсии застрахованных лиц 815 832 тыс. руб.; - в резерв по обязательному пенсионному страхованию 45 176 тыс. руб.; - на пополнение выплатного резерва 11 741 тыс. руб.; - на пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, сумму 7 144 тыс. руб.; - на пополнение средств пенсионных резервов для распределения по пенсионным счетам и счетам долгосрочных сбережений исходя из базовой ставки доходности, сумму 44 103 тыс. руб.; - на пополнение средств пенсионных резервов сумму 2 828 044 тыс. руб. для распределения по пенсионным счетам исходя из базовой ставки доходности.</p>