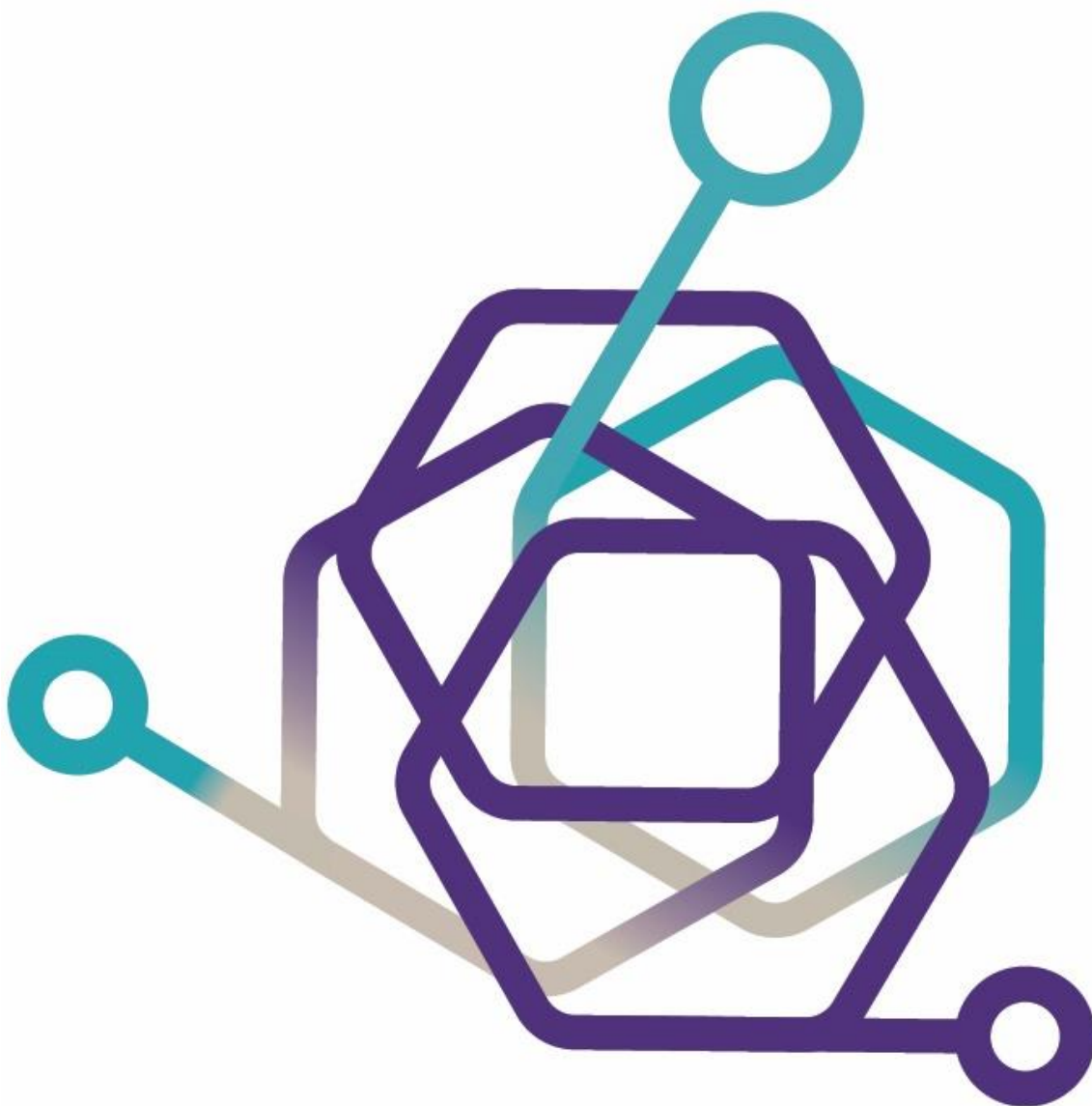


Акционерное общество
«Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиаполис»

Аудиторское заключение независимого аудитора

о бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год

Москва | 2026



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис», 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 «Авиаполис» 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, применимые к аудиту бухгалтерской (финансовой) 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», 18 «Процентные доходы» и 19 «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» 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 (92 % 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, установленным 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, 18 и 19 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – стандарт МСФО (IFRS) 17) – примечания 4 «Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики» и 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» к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НПФ «Авиаполис» формирует обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО) и долгосрочных сбережений (далее – ДС), учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных документов:

- Положения 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);

- Положения Банка России от 21.05.2025 года № 838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений» (далее – Положение Банка России № 838-П);
- стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по портфелям договоров НПО и ДС (98 % обязательств Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по портфелям договоров НПО и ДС, а также с 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 НПО и ДС на соответствие требованиям Положения Банка России № 776-П, Положения Банка России № 838-П и стандарта МСФО (IFRS) 17;
- анализ методологии расчета величин обязательств по портфелям договоров НПО и ДС на соответствие требованиям стандарта 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 НПО и ДС, в том числе компонентов обязательств в соответствии с требованиями стандарта 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 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 ДС.

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

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 4 и 9 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Авиаполис» за 2025 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего 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 на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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 и счетов долгосрочных сбережений, осуществления выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, 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 и счетов долгосрочных сбережений порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, выплат по договорам долгосрочных сбережений порядку, установленному Федеральным законом;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов 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 порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов:

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

б) 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, выкупных сумм, единовременных выплат, выплат правопреемникам, выплат по договорам долгосрочных сбережений порядку, установленному Федеральным законом:

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

б) 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.

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 и счетов долгосрочных сбережений, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, выплат по договорам долгосрочных сбережений и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев 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
«11» июня 2026 года



Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2018 г. за основным государственным регистрационным номером 1187700022377.

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 ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1187700022377	7733334092	1Р-194/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	141 102 582,21	174 737 042,69	615 321 279,66
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	2 323 273 730,67	2 157 660 218,63	1 875 363 544,49
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 323 273 730,67	2 157 660 218,63	1 875 363 544,49
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7, 8	207 502,14	238 601,93	60 599,00
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	8 565,14	37 820,65	-
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	198 937,00	200 781,28	60 599,00
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	8 866 500,00	3 863 000,00	2 343 000,00
20	Основные средства и капитальные вложения в них	11	1 907 812,38	-	83 000,00
21	Требования по текущему налогу на прибыль		1 562 236,00	1 562 236,00	1 562 236,00
22	Отложенные налоговые активы	24	36 611 340,58	47 250 466,48	31 211 742,06
23	Прочие активы	12	5 738 255,78	2 269 203,66	1 707 869,79
24	Итого активов		2 519 269 959,76	2 387 580 769,39	2 527 653 271,00
Раздел II. Обязательства					
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13	24 525 402,08	9 229 140,35	4 334 300,69
31	прочая кредиторская задолженность	13	24 525 402,08	9 229 140,35	4 334 300,69

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
33	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	9	1 888 982 449,54	1 882 556 452,32	2 081 620 786,64
35	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	1 888 982 449,54	1 882 556 452,32	2 081 620 786,64
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	6 493 085,00	-	-
40	Прочие обязательства	14	9 891 584,31	8 034 481,23	5 850 892,73
41	Итого обязательств		1 929 892 520,93	1 899 820 073,90	2 091 805 980,06
Раздел III. Капитал					
42	Уставный капитал	15	150 000 000,00	150 000 000,00	150 000 000,00
43	Добавочный капитал		195 568 000,00	162 798 000,00	131 298 000,00
44	Резервный капитал		2 122 796,66	783 630,24	-
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		241 686 642,17	174 179 065,25	154 549 290,94
48	Итого капитала		589 377 438,83	487 760 695,49	435 847 290,94
49	Итого капитала и обязательств		2 519 269 959,76	2 387 580 769,39	2 527 653 271,00

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

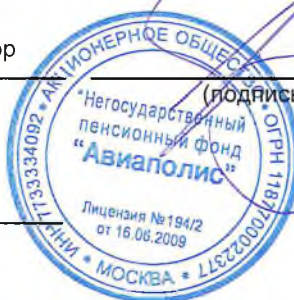
(подпись)

В.Ф.Тащилин

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

11.06.2026



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1187700022377	7733334092	1Р-194/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА за 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	17	51 271 092,21	82 762 950,10
2	суммы, связанные с оказанием услуг		51 271 092,21	82 762 950,10
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	17	(55 001 753,40)	(112 325 411,05)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(49 452 057,31)	(15 133 920,25)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(5 549 696,09)	(97 191 490,80)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
10	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	17	(3 730 661,19)	(29 562 460,95)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
11	Процентные доходы	18	417 253 825,10	349 251 966,93
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19	142 542 538,39	(103 394 954,04)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		142 542 538,39	(103 394 954,04)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(1 816,96)	-
21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 816,96)	-
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	20	(367 467 299,12)	(141 845 831,11)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
30	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		192 327 247,41	104 011 181,78
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
31	Общие и административные расходы	21	(102 472 760,84)	(70 070 540,70)
34	Прочие расходы	22	(0,01)	(3 500,00)
35	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(102 472 760,85)	(70 074 040,70)
36	Прибыль (убыток) до налогообложения		86 123 825,37	4 374 680,13
37	Налог на прибыль, в том числе:	24	(17 132 210,90)	16 038 724,42
38	текущий налог на прибыль		(6 493 085,00)	-
39	отложенный налог на прибыль		(10 639 125,90)	16 038 724,42
41	Прибыль (убыток) после налогообложения		68 991 614,47	20 413 404,55
88	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		68 991 614,47	20 413 404,55

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

Дата подписания
отчетности

11.06.2026



В.Ф.Тащилин

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при

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

Код территории по ОКATO		Код негосударственного пенсионного фонда		Регистрационный номер
по ОКПО	ОГРН	ИНН		
45283569000	35082566	1187700022377	7733334092	1Р-194/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА за 2025 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

Почтовый адрес:

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000 000,00	131 298 000,00	-	180 552 021,53	461 850 021,53
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	(26 002 730,59)	(26 002 730,59)
4	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		150 000 000,00	131 298 000,00	-	154 549 290,94	435 847 290,94
6	Остаток на 01.01.2024 г.		150 000 000,00	131 298 000,00	-	154 549 290,94	435 847 290,94
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	20 413 404,55	20 413 404,55
14	Прочие взносы акционеров		-	31 500 000,00	-	-	31 500 000,00
16	Прочее движение резервов		-	-	783 630,24	(783 630,24)	-
17	Остаток на 31.12.2024 г.		150 000 000,00	162 798 000,00	783 630,24	174 179 065,25	487 760 695,49
18	Остаток на 01.01.2025 г.		150 000 000,00	162 798 000,00	783 630,24	174 179 065,25	487 760 695,49
21	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		150 000 000,00	162 798 000,00	783 630,24	174 179 065,25	487 760 695,49
23	Остаток на 01.01.2025 г.		150 000 000,00	162 798 000,00	783 630,24	174 179 065,25	487 760 695,49
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	68 991 614,47	68 991 614,47

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	16	17
31	Прочие взносы акционеров		-	32 770 000,00	-	-	32 770 000,00
33	Прочее движение резервов		-	-	1 339 166,42	(1 484 037,55)	(144 871,13)
34	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		150 000 000,00	195 568 000,00	2 122 796,66	241 686 642,17	589 377 438,83

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Генеральный директор
(должность)

В.Ф. Тацилин

Фамилия, имя,

11.06.2026

Дата подписания отчетности



Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1187700022377	7733334092	1P-194/2

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

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: _____ 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		41 561 460,00	93 699 698,71
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(361 458 556,05)	(413 318 729,44)
4	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(44 572 527,00)	(51 722 713,00)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(50 668 874,16)	(41 547 977,68)
6	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(8 484 984,31)	(4 019 857,25)
7	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(2 468 330,48)	(2 317 422,61)
8	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		229 195 000,00	438 926 985,00
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(27 295 733,40)	(16 818 522,15)
13	Проценты полученные		394 963 133,61	324 255 077,67
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		32 779 439,16	37 830 718,47
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		203 550 027,37	364 967 257,72
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				15

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 373 123,81)	-
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 003 500,00)	(1 520 000,00)
34	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		393 337 020,00	123 174 913,06
35	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(583 297 459,63)	(648 483 704,14)
36	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(197 337 063,44)	(526 828 791,08)
49	Сальдо денежных потоков за отчетный период		6 212 963,93	(161 861 533,36)
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	453 453 764,01	615 315 297,37
52	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	459 666 727,94	453 453 764,01

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

В.Ф.Тащилин

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

11.06.2026



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009 г. № 194/2
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Отсутствуют
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Материнское предприятие - ФГУП «Госкорпорация по ОрВД». Бенефициар не определяется
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО ВИМ Инвестиции, лицензия №21-000-1-00059 от 06.03.2002 г.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»; лицензия на право депозитарной деятельности от 31.10.2003 № 045 07071 000100, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.10.2000 № 22 000 1 00013, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	18

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Условия для российской экономики после начала и во время ведения специальной военной операции кардинально изменились. Россия сталкивается с беспрецедентным санкционным давлением со стороны большого количества западных стран. Санкции коснулись всех областей экономики, включая финансовую сферу. В условиях экономической нестабильности и рестрикций со стороны недружественных стран государством принимаются специальные меры поддержки населения и отраслей экономики, оказавшихся в зоне риска.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Банк России принимает все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности на финансовом рынке и обеспечения непрерывной операционной деятельности финансовых организаций, включая некредитные финансовые организации. Сложившаяся ситуация оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство Фонда предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена 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».
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду, в результате погашения текущего обязательства является вероятным, и если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с притоком стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с изменением законодательства в сфере бухгалтерского учета в негосударственных пенсионных фондах и обязательным применением с 01.01.2025 г. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г.) и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 04.06.2018).
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	При переходе на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", учитывая специфику деятельности Фонда, состав инвестиционного портфеля (долговые ценные бумаги) и характер его управления, было принято решение о классификации ценных бумаг в категорию: ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ранее все финансовые вложения Фонда учитывались по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" показатели "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в суммовом отражении на каждую отчетную дату не изменились.

<p>6</p>	<p>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок</p>	<p>В связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" Фонд осуществил ретроспективный пересчет показателей, связанных с учетом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений. Входящие остатки по счетам бухгалтерского учета были сформированы согласно Информационному письму 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". Влияние ретроспективного пересчета отразилось на следующих показателях отчетности: отложенные налоговые активы, обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Изменения в суммовом выражении отражены в качестве изменений суммы нераспределенной прибыли вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике по состоянию на 31.12.2023, а также оборотов за 2024 год и остатков названных показателей на 31.12.2023 и 31.12.2024.</p>
----------	--	--

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности существенное влияние на суммы, отраженные в отчетности, оказывают решения руководства при выборе и дальнейшем применении моделей, методик, подходов, способов учета и т.п., в целом учитывающие масштаб деятельности и текущее финансовое положение Фонда, анализ перспектив и стратегию развития.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенному влиянию бухгалтерских оценок и допущений подвержены суммы обязательств по договорам НПО и ДС, заключаемым Фондом. При оценке обязательств по указанным договорам Фонд использует расчеты на основе прогнозных показателей, пересмотр которых в будущих периодах может приводить к пересмотру размера обязательств.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Срок договора аренды составляет 11 месяцев. На основании п.2.12 Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" Фонд рассматривает аренду в качестве краткосрочной.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	<p>Фонд не осуществляет деятельность по ОПС.</p> <p>Для всех договоров НПО в Фонде используется модель VFA в связи со следующим:</p> <ul style="list-style-type: none"> • На этапе накопления доход напрямую участвует в выплатах клиентам в размере полученного гросс-дохода за вычетом вознаграждений Фонда/расходов на УК, СД. • На этапе выплат основная часть (за исключением двух пожизненных пенсий на несущественную сумму) назначенных и назначаемых негосударственных пенсий – срочные, назначенные под нулевую ставку доходности (размер пенсии определяется делением остатка на количество будущих выплат), при этом в последнюю выплату выплачивается весь остаток на счете. • Договоры НПО не содержат гарантий по доходу. • Свободные остатки СПС имеют прямое участие, так как обязательства по ним напрямую зависят от начисленного ИД. <p>Выполняются критерии прямого участия для договора на этапе накопления. Для этапа выплат с учетом описанной специфики срочных пенсий Фонда предполагаются аналогичные результаты. Договоры НПО по срочным схемам – долгосрочные, так как порядок назначения срочных пенсий, установленный пенсионными правилами Фонда, не содержит параметров (ставка доходности, таблица смертности), которые Фонд может изменить в одностороннем порядке. Размер пенсии определяется делением остатка на количество будущих выплат.</p> <p>Договоры НПО по пожизненной схеме – краткосрочные, так как Фонд вправе изменять тарифную таблицу дожитий.</p> <p>Договоры ДС Фонда удовлетворяют условиям прямого участия (доход напрямую участвует в выплатах клиентам в размере полученного гросс-дохода за вычетом вознаграждений Фонда/расходов на УК, СД), и поэтому учитываются по модели VFA.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	<p>Модель расчета рисковой поправки содержит актуарные предположения, исходные данные по участникам, расчеты. Алгоритм расчета рисковой поправки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • К нефинансовым актуарным предположениям (вероятность смертности, вероятность расторжения, размер удельных административных расходов, расходы на СД+АСВ, расходы на УК) применяется случайное возмущение из диапазона (95%, 105%). Возмущения для различных предположений независимы. • Случайные величины α применяются к указанным предположениям. • Задается количество сценариев. • По возмущенным предположениям рассчитывается приведенная стоимость денежных потоков. • Строится распределение полученного ряда приведенной стоимости потоков и находится 75%-й перцентиль.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости исходные данные распределяются по трем уровням иерархии: - Уровень 1. Для оценки справедливой стоимости используются цены) с активных рынков для идентичных активов или обязательств. - Уровень 2. Для оценки справедливой стоимости используются исходные параметры, отличные от цен Уровня 1, которые прямо или косвенно наблюдаются в отношении соответствующего актива или обязательства. - Уровень 3. Для оценки справедливой стоимости используются относящиеся к активу или обязательству исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Расчет стоимости активов (величин обязательств), за исключением оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется на основании МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Методы учета и определения стоимости активов (обязательств), помимо оцениваемых по справедливой стоимости, установлены учетной политикой НПФ. Определены подходы к формированию и определению величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отдельных видов активов.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В фонде отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.
8	Непрерывность деятельности	Фонд будет 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	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Фонд начиная с 01.01.2025 г. применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г.) и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 04.06.2018).
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	Предстоящие изменения в учетной политике предполагаются в случае изменений законодательства в сфере бухгалтерского учета. Ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в связи с такими изменениями не может быть обоснованно оценено.
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	Дата зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет (расчетный, валютный) на основании выписки с указанного счета. Денежные средства на счетах, открытых управляющей компанией НПФ/НПФ.

13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<ul style="list-style-type: none"> Дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; Дата переуступки права требования о выплате вклада и начисленных процентах на основании договора. Денежные средства в депозитных вкладах, в том числе на валютных счетах, открытых на управляющую компанию НПФ/НПФ.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Критерий признания ценной бумаги - дата перехода прав собственности на ценные бумаги: если ценная бумага подлежит учету на счете депо - дата зачисления ценной бумаги на счет депо, открытый управляющей компанией НПФ/НПФ в специализированном депозитарии, подтвержденная соответствующей выпиской по счету депо. Справедливая стоимость определяется в соответствии с Правилами определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фондом не применяется
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фондом не применяется
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фондом не применяется
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	При первоначальном признании дебиторская задолженность и прочие размещенные средства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания - по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Формирование резервов под ОКУ по дебиторской задолженности и прочим размещенным средствам осуществляется согласно Методике расчёта резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (Приложение №6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов).
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фондом не применяется
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств не производится.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не применяется
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не применяется
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фондом не применяется
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		

25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	<p>Договоры об обязательном пенсионном страховании в Фонде отсутствуют.</p> <p>Фонд заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.</p> <p>Критерии формирования групп и портфелей договоров негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений:</p> <p>Для всех договоров НПО в Фонде:</p> <ul style="list-style-type: none"> • На этапе накопления доход напрямую участвует в выплатах клиентам в размере полученного гросс-дохода за вычетом вознаграждений Фонда/расходов на УК, СД. • На этапе выплат основная часть назначенных и назначаемых негосударственных пенсий – срочные, назначенные под нулевую ставку доходности (размер пенсии определяется делением остатка на количество будущих выплат), при этом в последнюю выплату выплачивается весь остаток на счете. • Договоры НПО не содержат гарантий по доходу. • Свободные остатки СПС имеют прямое участие, так как обязательства по ним напрямую зависят от начисленного ИД. <p>Выполняются критерии прямого участия для договора на этапе накопления. Для этапа выплат с учетом описанной специфики срочных пенсий Фонда предполагаются аналогичные результаты. Договоры ДС Фонда удовлетворяют условиям прямого участия (доход напрямую участвует в выплатах клиентам в размере полученного гросс-дохода за вычетом вознаграждений Фонда/расходов на УК, СД).</p>
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	<p>Фонд выделяет следующие портфели договоров НПО:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обременительные договоры НПО, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; • обременительные договоры НПО, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. <p>Фонд выделяет следующие портфели договоров ДС:</p> <ul style="list-style-type: none"> • обременительные договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	<p>Фонд признает и учитывает договоры НПО в разрезе следующих групп:</p> <p>2017_стр_обрем_VFA 2017_инв_обрем_VFA 2018_инв_обрем_VFA 2019_инв_обрем_VFA 2020_инв_обрем_VFA 2021_инв_обрем_VFA 2022_инв_обрем_VFA 2023_инв_обрем_VFA 2024_инв_обрем_VFA 2025_инв_обрем_VFA</p> <p>Фонд признает и учитывает договоры ДС в разрезе следующих групп:</p> <p>2024_инв_обрем_VFA_ПДС 2025_инв_обрем_VFA_ПДС</p>
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фондом не применяется
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки отсутствуют
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Фондом не применяется
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	<p>Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 17.</p> <p>Финансовые доходы:</p> <p>от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых доходов.</p> <p>Финансовые расходы:</p> <p>от изменения в процентных ставках и других допущениях; от влияния и изменения временной стоимости денег; отражение прочих финансовых расходов.</p> <p>Фонд не использует дезагрегирование финансовых доходов и финансовых расходов между прибылью и ПСД.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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	Фондом не применяется
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета обременительных договоров НПО и ДС Фонд определяет маржу за предусмотренные договором услуги и отражает в составе выручки в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 17
33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО Фонд определяет рисковую поправку на нефинансовый риск в соответствии с нормами МСФО (IFRS) 17
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Фондом не применяется
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	Фондом не применяется
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Стоимость приобретения за минусом амортизации. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. независимо от срока полезного использования.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фондом не применяется
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования фондом с целью получения экономических выгод.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- 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;- имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть 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.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам)
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фондом не применяется
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 всех однородных групп 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 способ начисления амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования пересматриваются в конце отчетного года.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фондом не применяется
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	Все расходы учитываются как краткосрочные вознаграждения
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фондом не применяется
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фондом не применяется
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фондом не применяется
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	Фондом не применяется
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд: затраты признаются расходами периода, в котором были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фондом не применяется
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии с условиями договора аренды
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	По договорам аренды со сроком не более 12 месяцев
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Критерии признания: Дата возникновения обязательства по выплате налога и (или) обязательного платежа, согласно нормативным правовым актам Российской Федерации и (или) договору. Дата получения документа, подтверждающего выполнение работ (оказания услуг) соответствующим договорам. Дата получения распоряжения Фонда Критерии прекращения признания: Дата перечисления суммы налогов (обязательных платежей) с расчетного счета. Дата перечисления суммы вознаграждений и расходов с расчетного счета согласно банковской выписке. Дата перечисления суммы по распоряжению Фонда. Справедливая стоимость обязательств, включается в расчет СЧА в размере ее остатка на дату определения СЧА. Не дисконтируется.

55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогооблагаемые; <p>Приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством;</p> <ul style="list-style-type: none"> - вычитаемые; <p>Приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению будет являться отложенным налоговым активом.</p> <p>Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
56	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Выкупленных акций нет
57	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован в соответствии с требованиями законодательства
58	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды не начислялись

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	137 889 491,78	(1 784,68)	137 887 707,10
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 214 907,39	(32,28)	3 214 875,11
3	Итого	141 104 399,17	(1 816,96)	141 102 582,21

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	171 422 356,34		171 422 356,34
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 314 686,35		3 314 686,35
3	Итого	174 737 042,69		174 737 042,69

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	123 699 853,11	(1 614,86)	123 698 238,25
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 214 907,39	(32,28)	3 214 875,11
3	Итого	126 914 760,50	(1 647,14)	126 913 113,36

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	153 186 584,06		153 186 584,06
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 314 686,35		3 314 686,35
3	Итого	156 501 270,41		156 501 270,41

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5
1	Расчетные счета	14 189 638,67	(169,82)	14 189 468,85
2	Итого	14 189 638,67	(169,82)	14 189 468,85

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	2	3	4
1	Расчетные счета	18 235 772,28	18 235 772,28
2	Итого	18 235 772,28	18 235 772,28

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
	2	3	4
1	Денежные средства	141 102 582,21	174 737 042,69
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	318 562 328,77	278 716 721,32
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 816,96	-
4	Итого	459 666 727,94	453 453 764,01

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

Таблица 5.3
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	22 046,22	22 046,22
2	расчетные счета	21 674,72	21 674,72
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	371,50	371,50
4	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(20 229,26)	(20 229,26)
5	расчетные счета	(19 890,04)	(19 890,04)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(339,22)	(339,22)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 816,96	1 816,96
8	расчетные счета	1 784,68	1 784,68
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	32,28	32,28

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
руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 004 711 401,90	1 878 943 497,31
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	318 562 328,77	278 716 721,32
3	Итого	2 323 273 730,67	2 157 660 218,63

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 004 711 401,90	1 878 943 497,31
2	Итого	2 004 711 401,90	1 878 943 497,31

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	318 562 328,77	278 716 721,32
2	Итого	318 562 328,77	278 716 721,32

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

Таблица 6.2
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 004 711 401,90	1 878 943 497,31
6	Правительства Российской Федерации	753 315 651,67	710 281 559,48
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	261 410 723,18	189 583 315,77
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	13 224 140,60
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	338 719 695,31	302 815 997,73
11	нефинансовых организаций	651 265 331,74	663 038 483,73
12	Итого	2 004 711 401,90	1 878 943 497,31

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

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

Таблица 7.01
руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 565,15	(0,01)	8 565,14
2	Итого	8 565,15	(0,01)	8 565,14

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	2	3	4
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 820,65	37 820,65
2	Итого	37 820,65	37 820,65

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 565,15	(0,01)	8 565,14
2	Итого	8 565,15	(0,01)	8 565,14

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
	2	3	4
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 820,65	37 820,65
2	Итого	37 820,65	37 820,65

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

Таблица 7.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	3	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	82,80	82,80
2		82,80	82,80
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(82,79)	(82,79)
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(82,79)	(82,79)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	0,01	0,01
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,01	0,01

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 8.01
руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	771 165 429,59	(770 966 492,59)	198 937,00
2	Итого	771 165 429,59	(770 966 492,59)	198 937,00

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	107 045,28	-	107 045,28
2	Прочее	771 060 228,59	(770 966 492,59)	93 736,00
3	Итого	771 167 273,87	(770 966 492,59)	200 781,28

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	666 369 895,35	(666 170 958,35)	198 937,00
2	Итого	666 369 895,35	(666 170 958,35)	198 937,00

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	107 045,28	-	107 045,28
2	Прочее	666 264 694,35	(666 170 958,35)	93 736,00
3	Итого	666 371 739,63	(666 170 958,35)	200 781,28

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
	2	3	4
1	Прочее	104 795 534,24	(104 795 534,24)
2	Итого	104 795 534,24	(104 795 534,24)

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
	2	3	4
1	Прочее	104 795 534,24	(104 795 534,24)
2	Итого	104 795 534,24	(104 795 534,24)

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

Таблица 8.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	770 966 492,59	770 966 492,59
2	прочее	770 966 492,59	770 966 492,59
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	770 966 492,59	770 966 492,59
4	прочее	770 966 492,59	770 966 492,59

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

Таблица 8.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	770 966 492,59	770 966 492,59
2	прочее	770 966 492,59	770 966 492,59
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	770 966 492,59	770 966 492,59
4	прочее	770 966 492,59	770 966 492,59

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

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

Таблица 9.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том	1 853 256 650,67	4 565 462,96	1 857 822 113,63
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 804 676 758,96	4 547 299,03	1 809 224 057,99
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	2 979 718,72	18 163,93	2 997 882,65
4	маржа за предусмотренные договором услуги	45 600 172,99	-	45 600 172,99
5	Компонент убытка	26 625 652,68	4 534 683,23	31 160 335,91
6	Итого	1 879 882 303,35	9 100 146,19	1 888 982 449,54

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

Таблица 9.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том	1 878 994 444,92	889 617,06	1 879 884 061,98
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 804 160 120,07	885 692,20	1 805 045 812,27
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	3 055 607,08	3 924,86	3 059 531,94
4	маржа за предусмотренные договором услуги	71 778 717,77	-	71 778 717,77
5	Компонент убытка	1 595 654,86	1 076 735,48	2 672 390,34
6	Итого	1 880 590 099,78	1 966 352,54	1 882 556 452,32

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

Таблица 9.03
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		итого	обязательства по возникшим требованиям		
		без учета компонента убытка	компонент убытка		без учета компонента убытка	компонент убытка		без учета компонента убытка	компонент убытка	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	1 878 994 444,92	1 595 654,86	-	1 880 590 099,78	889 617,06	1 076 735,48	-	1 966 352,54	1 882 556 452,32
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	1 878 994 444,92	1 595 654,86	-	1 880 590 099,78	889 617,06	1 076 735,48	-	1 966 352,54	1 882 556 452,32
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(72 806 310,92)	46 134 761,11	124 550 779,15	97 879 229,34	(734 243,64)	1 642 181,56	1 030 448,37	1 938 386,29	99 817 615,63
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(72 806 310,92)	-	-	(72 806 310,92)	(734 243,64)	-	-	(734 243,64)	(73 540 554,56)
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-	46 134 761,11	124 550 779,15	170 685 540,26	-	1 642 181,56	1 030 448,37	2 672 629,93	173 358 170,19
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров страхования и прочие расходы по страховым услугам	-	44 376 644,61	-	44 376 644,61	-	(1 848,60)	-	(1 848,60)	44 374 796,01
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	1 758 116,50	124 550 779,15	126 308 895,65	-	1 644 030,16	1 030 448,37	2 674 478,53	128 983 374,18
8	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	739 575 408,80	10 044 202,00	-	749 619 610,80	458 005,24	-	-	458 005,24	750 077 616,04
9	Инвестиционная составляющая	(405 951 896,99)	-	405 951 896,99	-	-	-	-	-	-
10	Денежные потоки, в том числе:	59 151 466,93	-	(530 502 676,14)	(471 351 209,21)	-	-	(1 030 448,37)	(1 030 448,37)	(472 381 657,58)
11	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	59 151 466,93	-	-	59 151 466,93	-	-	-	-	59 151 466,93
12	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(428 275 578,11)	(428 275 578,11)	-	-	-	-	(428 275 578,11)
13	прочие денежные потоки	-	-	(102 227 098,03)	(102 227 098,03)	-	-	(1 030 448,37)	(1 030 448,37)	(103 257 546,40)

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям		Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям		
		без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	
3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:									
14	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	1 853 256 650,67	26 625 652,68	-	1 879 882 303,35	4 565 462,96	4 534 683,23	-	9 100 146,19	1 888 982 449,54
15	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	1 853 256 650,67	26 625 652,68	-	1 879 882 303,35	4 565 462,96	4 534 683,23	-	9 100 146,19	1 888 982 449,54

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

Таблица 9.03
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям		Чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям		
		без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	без учета компонента убытка	компонент убытка	
3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 081 620 786,64	-	-	2 081 620 786,64	-	-	-	-	2 081 620 786,64
2	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 081 620 786,64	-	-	2 081 620 786,64	-	-	-	-	2 081 620 786,64
3	Отражено в отчете о Финансовых результатах, в том числе:	(82 723 792,14)	14 069 592,32	165 100 974,39	96 446 774,57	(75 208,32)	234 637,69	70 766,05	230 195,42	96 676 869,99
4	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, негосударственного пенсионного обеспечения по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(82 723 792,14)	-	-	(82 723 792,14)	(75 208,32)	-	-	(75 208,32)	(82 799 000,46)
5	Убытки и восстановление убытков по группам обязательных договоров возмещения требований и прочие расходы по страховым услугам	-	14 069 592,32	165 100 974,39	179 170 566,71	-	234 637,69	70 766,05	305 403,74	179 475 970,45
6	Убытки и восстановление убытков по группам обязательных договоров возмещения требований и прочие расходы по страховым услугам	-	10 513 087,69	-	10 513 087,69	-	(115,09)	-	(115,09)	10 512 972,60
7	Убытки и восстановление убытков по группам обязательных договоров возмещения требований и прочие расходы по страховым услугам	-	3 556 504,63	165 100 974,39	168 657 479,02	-	234 752,78	70 766,05	305 518,83	168 962 997,85

8	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	285 300 553,17 (465 037 536,77)	3 654 655,42	-	286 955 208,59	10 423,91	-	10 423,91	288 965 632,50
9	Иная инвестиционная составляющая	188 685 225,23 (465 037 536,77)	-	465 037 536,77 (630 138 511,16)	(441 453 285,93)	-	(70 766,05)	(70 766,05)	(441 524 051,98)
10	Денежные потоки, в том числе: взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	188 685 225,23	-	-	188 685 225,23	-	-	-	188 685 225,23
11	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	(560 138 736,51)	(560 138 736,51)	-	-	-	(560 138 736,51)
12	прочие денежные потоки	-	-	(69 999 774,65)	(69 999 774,65)	-	(70 766,05)	(70 766,05)	(70 070 540,70)
13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	1 878 994 444,92	1 595 654,86	-	1 880 590 099,78	889 617,06	1 076 735,48	1 966 352,54	1 882 556 452,32
14	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	1 878 994 444,92	1 595 654,86	-	1 880 590 099,78	889 617,06	1 076 735,48	1 966 352,54	1 882 556 452,32
15	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	1 878 994 444,92	1 595 654,86	-	1 880 590 099,78	889 617,06	1 076 735,48	1 966 352,54	1 882 556 452,32

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

Таблица 9.04
руб.

Номер строки	Наименование показателя	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	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	1 805 755 774,93	3 055 607,08	71 778 717,77	1 880 590 099,78	1 962 427,68	3 924,86	-	1 966 352,54	1 882 556 452,32
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	1 805 755 774,93	3 055 607,08	71 778 717,77	1 880 590 099,78	1 962 427,68	3 924,86	-	1 966 352,54	1 882 556 452,32
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	69 420 978,15	524 030,62	(23 810 247,66)	46 134 761,11	3 300 607,22	16 688,98	-	3 317 296,20	49 452 057,31
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе: маржу за предусмотренные договором услуги	23 322 666,61	487 561,05	(23 810 247,66)	-	(12 360,18)	12 360,18	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров признанных в отчетном периоде	44 376 644,61	-	-	44 376 644,61	1 644 030,16	-	-	1 644 030,16	46 020 674,77
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	1 721 666,93	36 449,57	-	1 758 116,50	1 668 937,24	4 328,80	-	1 673 266,04	3 431 382,54
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	55 243 499,41	(1 130 734,06)	(2 368 297,12)	51 744 468,23	298 276,89	(3 920,76)	-	294 356,13	52 038 824,36
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(2 368 297,12)	(2 368 297,12)	-	-	-	-	(2 368 297,12)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(1 130 734,06)	-	(1 130 734,06)	-	(3 920,76)	-	(3 920,76)	(1 134 654,82)
10	корректировки на основе опыта	55 243 499,41	-	-	55 243 499,41	298 276,89	-	-	298 276,89	55 541 776,30
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	749 619 610,80	-	-	749 619 610,80	458 005,24	-	-	458 005,24	750 077 616,04
12	Денежные потоки, в том числе:	(471 351 209,21)	-	-	(471 351 209,21)	(1 030 448,37)	-	-	(1 030 448,37)	(472 381 657,58)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	59 151 466,93	-	-	59 151 466,93	-	-	-	-	59 151 466,93
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(428 275 578,11)	-	-	(428 275 578,11)	-	-	-	-	(428 275 578,11)
15	прочие денежные потоки	(102 227 098,03)	-	-	(102 227 098,03)	(1 030 448,37)	-	-	(1 030 448,37)	(103 257 546,40)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	1 831 302 411,64	2 979 718,72	45 600 172,99	1 879 882 303,35	9 081 982,26	18 163,93	-	9 100 146,19	1 888 982 449,54
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	1 831 302 411,64	2 979 718,72	45 600 172,99	1 879 882 303,35	9 081 982,26	18 163,93	-	9 100 146,19	1 888 982 449,54

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

Таблица 9.04
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения			Портфели договоров долгосрочных сбережений			Итого		
		оценка приведенной стоимости будущих	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск		маржа за предусмотренные договором услуги	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	2 078 001 974,15	3 618 812,49	-	2 081 620 786,64	-	-	-	-	2 081 620 786,64
2	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода	2 078 001 974,15	3 618 812,49	-	2 081 620 786,64	-	-	-	-	2 081 620 786,64
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(62 871 562,56)	231 272,53	76 709 882,35	14 069 592,32	1 060 274,10	4 053,83	-	1 064 327,93	15 133 920,25
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(76 772 982,86)	63 100,51	76 709 882,35	-	(936,46)	936,46	-	-	-
5	убытки и восстановление убытков по группам обрамленных договоров	10 513 087,69	-	-	10 513 087,69	234 752,78	-	-	234 752,78	10 747 840,47
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	3 388 332,61	168 172,02	-	3 556 504,63	826 457,78	3 117,37	-	829 575,15	4 386 079,78
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	88 603 936,35	(1 295 589,54)	(4 931 164,58)	82 377 182,23	(4 286,37)	(270,99)	-	(4 557,36)	82 372 624,87
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(4 931 164,58)	(4 931 164,58)	-	-	-	-	(4 931 164,58)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(1 295 589,54)	-	(1 295 589,54)	-	(270,99)	-	(270,99)	(1 295 860,53)
10	корректировки на основе опыта	88 603 936,35	-	-	88 603 936,35	(4 286,37)	-	-	(4 286,37)	88 599 649,98
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	288 955 208,59	-	-	288 955 208,59	10 423,91	-	-	10 423,91	288 965 632,50
12	Денежные потоки, в том числе:	(441 453 285,93)	-	-	(441 453 285,93)	(70 766,05)	-	-	(70 766,05)	(441 524 051,98)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	188 685 225,23	-	-	188 685 225,23	-	-	-	-	188 685 225,23

14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(560 138 736,51)	-	-	(560 138 736,51)	-	-	-	(560 138 736,51)
15	прочие денежные потоки	(69 999 774,65)	-	-	(69 999 774,65)	-	-	-	(70 786,05)
16	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 конец периода, в том числе:	1 805 755 774,93	3 055 607,08	71 778 717,77	1 880 590 099,78	1 962 427,68	3 924,86	-	1 882 556 452,32
17	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 конец периода	1 805 755 774,93	3 055 607,08	71 778 717,77	1 880 590 099,78	1 962 427,68	3 924,86	-	1 882 556 452,32

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 на 31.12.2025 г.

Таблица 9.06
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	1 721 666,93	-	1 668 937,24	3 390 604,17
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	36 449,57	-	4 328,80	40 778,37
3	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	-	1 758 116,50	-	1 673 266,04	3 431 382,54

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

Таблица 9.06
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений		Итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	3 388 332,61	-	826 457,78	4 214 790,39
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	168 172,02	-	3 117,37	171 289,39
3	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	3 556 504,63	-	829 575,15	4 386 079,78

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	2 343 000,00	-	2 343 000,00
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 574 100,00	2 478 600,00	-	5 052 700,00
3	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	(2 709 700,00)
5	Поступление	1 520 000,00	-	-	1 520 000,00
23	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	1 520 000,00	2 343 000,00	-	3 863 000,00
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 094 100,00	2 478 600,00	-	6 572 700,00
25	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	(2 709 700,00)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	1 520 000,00	2 343 000,00	-	3 863 000,00
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 094 100,00	2 478 600,00	-	6 572 700,00
29	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	(2 709 700,00)
31	Поступление	751 500,00	4 252 000,00	-	5 003 500,00
49	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	2 271 500,00	6 595 000,00	-	8 866 500,00
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 845 600,00	6 730 600,00	-	11 576 200,00
51	накопленная амортизация	(2 574 100,00)	(135 600,00)	-	(2 709 700,00)

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование		Основные средства в собственности: Прочее	Итого
		3	4		
1	2				5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	83 000,00	-		83 000,00
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 412 472,48	74 460,00		1 486 932,48
3	накопленная амортизация	(1 329 472,48)	(74 460,00)		(1 403 932,48)
13	Амортизация	(83 000,00)	-		(83 000,00)
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 412 472,48	74 460,00		1 486 932,48
26	накопленная амортизация	(1 412 472,48)	(74 460,00)		(1 486 932,48)
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 412 472,48	74 460,00		1 486 932,48
30	накопленная амортизация	(1 412 472,48)	(74 460,00)		(1 486 932,48)
32	Поступление	2 373 123,81	-		2 373 123,81
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	(43 951,93)	(46 330,00)		(90 281,93)
38	накопленная амортизация	43 951,93	46 330,00		90 281,93
40	Амортизация	(465 311,43)	-		(465 311,43)
51	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	1 907 812,38	-		1 907 812,38
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 741 644,36	28 130,00		3 769 774,36
53	накопленная амортизация	(1 833 831,98)	(28 130,00)		(1 861 961,98)

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.01
руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	513 110,00	513 110,00
2	Расчеты по социальному страхованию	79 890,04	79 890,04
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 437 901,52	4 437 901,52
4	Прочее	707 354,22	707 354,22
5	Итого	5 738 255,78	5 738 255,78

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	507 292,00	507 292,00
2	Расчеты с персоналом	79 890,04	79 890,04
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 584 958,15	1 584 958,15
4	Прочее	97 063,47	97 063,47
5	Итого	2 269 203,66	2 269 203,66

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	71 597,00	71 597,00
2	Итого	71 597,00	71 597,00

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65 779,00	65 779,00
2	Итого	65 779,00	65 779,00

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	441 513,00	441 513,00
2	Расчеты по социальному страхованию	79 890,04	79 890,04
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 437 901,52	4 437 901,52
4	Прочее	707 354,22	707 354,22
5	Итого	5 666 658,78	5 666 658,78

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	441 513,00	441 513,00
2	Расчеты с персоналом	79 890,04	79 890,04
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 584 958,15	1 584 958,15
4	Прочее	97 063,47	97 063,47
5	Итого	2 203 424,66	2 203 424,66

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	328 692,72	236 745,65
2	Расчеты с прочими кредиторами	390 000,00	507 410,39
3	Прочее	23 806 709,36	8 484 984,31
4	Итого	24 525 402,08	9 229 140,35

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 613 005,70	4 730 529,93
2	Расчеты по социальному страхованию	4 278 578,61	3 303 951,30
3	Итого	9 891 584,31	8 034 481,23

Примечание 15. Капитал

Капитал

Таблица 15.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	150 000 000	150 000 000,00	150 000 000,00
4	На 31.12.2024 г.	150 000 000	150 000 000,00	150 000 000,00
5	На 01.01.2025 г.	150 000 000	150 000 000,00	150 000 000,00
8	На 31.12.2025 г.	150 000 000	150 000 000,00	150 000 000,00

Примечание 16. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 16.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<p>Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 322142 тысячи рублей.</p>	<p>Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. рублей. На 31.12.2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 288291 тысяч рублей.</p>
2	<p>Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.</p>	<p>В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.</p>

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

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

Таблица 17.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе: расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	50 536 848,57 (22 198 847,85)	734 243,64	51 271 092,21
2	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	1 063 416,83	-	(22 198 847,85)
3	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	2 368 297,12	-	2 368 297,12
4	прочее	69 303 982,47	732 171,48	70 036 153,95
5	Итого	50 536 848,57	734 243,64	51 271 092,21

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

Таблица 17.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе: расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	82 687 741,78	75 208,32	82 762 950,10
2	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	18 199 408,66	-	18 199 408,66
3	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	1 259 539,18	155,90	1 259 695,08
4	прочее	4 931 164,58	-	4 931 164,58
5	Итого	58 297 629,36	75 062,42	58 372 691,78
6	Итого	82 687 741,78	75 208,32	82 762 950,10

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

Таблица 17.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	46 134 761,11	3 317 296,20	49 452 057,31
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	5 409 044,54	140 651,55	5 549 696,09
6	Итого	51 543 805,65	3 457 947,75	55 001 753,40

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

Таблица 17.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	14 069 592,32	1 064 327,93	15 133 920,25
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	97 179 083,25	12 407,55	97 191 490,80
6	Итого	111 248 675,57	1 076 735,48	112 325 411,05

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	417 253 825,10	349 251 966,93
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	332 899 804,19	268 167 395,56
3	прочее	84 354 020,91	81 084 571,37
4	Итого	417 253 825,10	349 251 966,93

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 19.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 021 260,28)	143 563 798,67	142 542 538,39
2	ценные бумаги	(1 021 260,28)	143 563 798,67	142 542 538,39
3	Итого	(1 021 260,28)	143 563 798,67	142 542 538,39

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

Таблица 19.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	8 455 682,26	(111 850 636,30)	(103 394 954,04)
2	ценные бумаги	8 455 682,26	(111 850 636,30)	(103 394 954,04)
3	Итого	8 455 682,26	(111 850 636,30)	(103 394 954,04)

Примечание 20. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 20.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(367 148 474,58)	(318 824,54)	(367 467 299,12)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(372 166 051,13)	(458 005,24)	(372 624 056,37)
3	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	4 756 693,46	139 180,70	4 895 874,16
4	прочее	260 883,09	-	260 883,09
5	Итого	(367 148 474,58)	(318 824,54)	(367 467 299,12)

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

Таблица 20.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(141 847 672,73)	1 841,62	(141 845 831,11)
2	изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(143 438 662,54)	(10 423,91)	(143 449 086,45)
3	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	1 576 771,91	12 265,53	1 589 037,44
4	прочее	14 217,90	-	14 217,90
5	Итого	(141 847 672,73)	1 841,62	(141 845 831,11)

Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 21.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	52 893 190,30	43 954 315,42
2	Амортизация основных средств	465 311,43	83 000,00
3	Вознаграждение управляющей компании	23 806 709,36	8 484 984,31
4	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 568 379,72	2 530 913,91
5	Расходы по аренде	3 136 421,57	2 663 333,16
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	636 425,78	741 313,14
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	921 665,23	862 796,72
8	Расходы по страхованию	146 554,52	-
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	481 156,19	8 600,00
10	Судебные и арбитражные издержки	-	15 276,00
11	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	717 990,00	670 000,00
12	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	139 039,00	136 925,50
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	837 049,72	1 356 478,34
14	Неустойки (штрафы, пени)	817,64	500,00
15	Прочее	15 722 050,38	8 562 104,20
16	Итого	102 472 760,84	70 070 540,70

Расходы на аудиторские услуги за 2025 год составили 700 тысяч рублей (за 2024 год: 670 тысяч рублей). Сопутствующие аудиту услуги за 2025 год отсутствовали (за 2024 год: отсутствовали).

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 22.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0,01	-
2	Прочее	-	3 500,00
3	Итого	0,01	3 500,00

Примечание 23. Аренда

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

Таблица 23.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда по краткосрочным договорам аренды
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет

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

Таблица 23.03
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 096 269,33	2 410 507,90
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 855 895,00	2 204 977,50
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	240 374,33	205 530,40
7	Итого отток денежных средств	3 096 269,33	2 410 507,90

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(6 493 085,00)	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(10 639 125,90)	16 038 724,42
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	(17 132 210,90)	16 038 724,42
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(17 132 210,90)	16 038 724,42

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

Таблица 24.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	86 123 825,37	4 374 680,13
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(21 530 956,34)	(1 093 670,03)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(8 587 425,41)	11 753 233,52
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	103 039 511,16	121 466 558,62
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(111 626 936,57)	(109 713 325,10)
6	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	12 986 170,85	7 935 311,93
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(2 556 151,00)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(17 132 210,90)	16 038 724,42

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 24.03
руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Внеоборотные активы	11 712,78	11 712,78	-
2	Доходы и расходы по деятельности по НПО, формированию ДС	15 369 629,49	(291 303,25)	15 660 932,74
3	Прочие активы	1 827 075,81	287 288,32	1 539 787,49
4	Общая сумма отложенного налогового актива	17 208 418,08	7 697,85	17 200 720,23
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	19 402 922,50	(10 646 823,75)	30 049 746,25
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	36 611 340,58	(10 639 125,90)	47 250 466,48
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	36 611 340,58	(10 639 125,90)	47 250 466,48
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	36 611 340,58	(10 639 125,90)	47 250 466,48

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Доходы и расходы по деятельности по НПО, формированию ДС	15 660 932,74	6 993 355,88	8 667 576,86
2	Прочие активы	1 539 787,49	479 268,29	1 060 519,20
3	Общая сумма отложенного налогового актива	17 200 720,23	7 472 624,17	9 728 096,06
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	30 049 746,25	8 566 100,25	21 483 646,00
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	47 250 466,48	16 038 724,42	31 211 742,06
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	47 250 466,48	16 038 724,42	31 211 742,06
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	47 250 466,48	16 038 724,42	31 211 742,06

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.02
руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10	-13 676 651,54	-13 676 651,54	-393 354,60	-393 354,60
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	10	13 676 651,54	13 676 651,54	393 354,60	393 354,60
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10	400 394,83	400 394,83	4 969,96	4 969,96
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10	-395 447,59	-395 447,59	-4 951,49	-4 951,49
5	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-1	148 652,39	148 652,39	150 207,05	150 207,05
6	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	1	-134 861,21	-134 861,21	-141 493,34	-141 493,34

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

Таблица 25.02
руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		Портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10	-11 825 465,80	-11 825 465,80	-105 819,86	-105 819,86
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	10	11 825 465,80	11 825 465,80	105 819,86	105 819,86
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10	453 528,04	453 528,04	1 466,37	1 466,37
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10	-448 797,80	-448 797,80	-1 460,62	-1 460,62
5	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	-1	22 100,40	22 100,40	42 345,66	42 345,66
6	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	1	-20 828,02	-20 828,02	-39 761,38	-39 761,38

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

Таблица 25.03
руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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: обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	822 556 948,52	367 722 772,23	212 482 732,29	94 372 474,60	73 515 756,88	176 151 437,82	142 180 327,20	1 888 982 449,54
6		822 556 948,52	367 722 772,23	212 482 732,29	94 372 474,60	73 515 756,88	176 151 437,82	142 180 327,20	1 888 982 449,54
7	Итого	822 556 948,52	367 722 772,23	212 482 732,29	94 372 474,60	73 515 756,88	176 151 437,82	142 180 327,20	1 888 982 449,54

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

Таблица 25.03
руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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: обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	790 033 678,85	355 915 808,19	249 874 631,54	135 581 838,40	51 771 958,82	142 403 603,41	156 974 933,11	1 882 556 452,32
6		790 033 678,85	355 915 808,19	249 874 631,54	135 581 838,40	51 771 958,82	142 403 603,41	156 974 933,11	1 882 556 452,32
7	Итого	790 033 678,85	355 915 808,19	249 874 631,54	135 581 838,40	51 771 958,82	142 403 603,41	156 974 933,11	1 882 556 452,32

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

Таблица 25.04
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 888 982 449,54	1 888 982 449,54
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 888 982 449,54	1 888 982 449,54
7	Итого	1 888 982 449,54	1 888 982 449,54

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

Таблица 25.04
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе: обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 882 556 452,32	1 882 556 452,32
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 882 556 452,32	1 882 556 452,32
7	Итого	1 882 556 452,32	1 882 556 452,32

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

Таблица 25.05
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. в том числе:	1 888 982 449,54	1 888 982 449,54
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 888 982 449,54	1 888 982 449,54
7	Итого	1 888 982 449,54	1 888 982 449,54

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

Таблица 25.05
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. в том числе:	1 882 556 452,32	1 882 556 452,32
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 882 556 452,32	1 882 556 452,32
7	Итого	1 882 556 452,32	1 882 556 452,32

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025 г.

Таблица 25.09
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	141 102 582,21	-
2	расчетные счета	137 887 707,10	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 214 875,11	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 565,14	-
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 565,14	-
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	198 937,00
7	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	198 937,00
8	Итого	141 111 147,35	198 937,00

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 25.09
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	171 422 356,34	-
2	расчетные счета	171 422 356,34	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 820,65	-
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 820,65	-
5	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	93 736,00
6	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	93 736,00
7	Итого	171 460 176,99	93 736,00

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

Таблица 25.12
руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
1	Россия	141 102 582,21	2 323 273 730,67	2 323 273 730,67	207 502,14
2	Итого	141 102 582,21	2 323 273 730,67	2 323 273 730,67	207 502,14
Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
1	Россия	8 565,14	198 937,00	54 686 144,74	2 519 269 959,76
2	Итого	8 565,14	198 937,00	54 686 144,74	2 519 269 959,76

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
		8	11	
1	Россия	24 525 402,08	1 905 367 118,85	
2	Итого	24 525 402,08	1 905 367 118,85	
Номер строки	Наименование показателя	прочая кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательств
1	Россия	24 525 402,08	1 905 367 118,85	1 929 892 520,93
2	Итого	24 525 402,08	1 905 367 118,85	1 929 892 520,93

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	Россия	589 377 438,83
2	Итого	589 377 438,83

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

Таблица 25.12
руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2		3	8	
1	Россия	174 737 042,69	2 157 660 218,63		2 157 660 218,63		238 601,93
2	Итого	174 737 042,69	2 157 660 218,63		2 157 660 218,63		238 601,93
Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов	
		9	10				15
1	Россия	37 820,65	200 781,28		54 944 906,14	2 387 580 769,39	
2	Итого	37 820,65	200 781,28		54 944 906,14	2 387 580 769,39	

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
	8	10	
1	Россия	9 229 140,35	9 229 140,35
2	Итого	9 229 140,35	9 229 140,35

Номер строки	Наименование показателя	прочая кредиторская задолженность		Итого обязательств
		8	10	
1	Россия	9 229 140,35	1 890 590 933,55	1 899 820 073,90
2	Итого	9 229 140,35	1 890 590 933,55	1 899 820 073,90

Номер строки	Чистая балансовая позиция	
	2	3
1	Россия	487 760 695,49
2	Итого	487 760 695,49

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

Таблица 25.14
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Срок погашения										Итого
		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	10		
Раздел I. Активы												
1	Денежные средства, в том числе:	141 102 582,21	-	-	-	-	-	-	-	141 102 582,21		
2	расчетные счета	137 887 707,10	-	-	-	-	-	-	-	137 887 707,10		
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 214 875,11	-	-	-	-	-	-	-	3 214 875,11		
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	339 159 894,27	619 526 471,88	579 747 991,03	302 829 406,05	95 050 578,25	79 900 360,00	307 059 029,19	-	2 323 273 730,67		
5	долговые ценные бумаги	20 597 565,50	619 526 471,88	579 747 991,03	302 829 406,05	95 050 578,25	79 900 360,00	307 059 029,19	-	2 004 711 401,90		
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318 562 328,77	-	-	-	-	-	-	-	318 562 328,77		
7	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	8 565,14	-	-	-	-	-	-	-	8 565,14		
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 565,14	-	-	-	-	-	-	-	8 565,14		
9	средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	198 937,00	-	-	-	-	-	-	-	198 937,00		
10	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	198 937,00	-	-	-	-	-	-	-	198 937,00		
11	Прочее	5 738 255,78	1 562 236,00	36 611 340,58	10 774 312,38	-	-	-	-	54 686 144,74		
12	Итого активов	486 208 234,40	621 088 707,88	616 359 331,61	313 603 718,43	95 050 578,25	79 900 360,00	307 059 029,19	-	2 519 269 959,76		
Раздел II. Обязательства												
13	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	24 525 402,08	-	-	-	-	-	-	-	24 525 402,08		
14	расчеты с поставщиками и подрядчиками	328 692,72	-	-	-	-	-	-	-	328 692,72		
15	расчеты с прочими кредиторами	390 000,00	-	-	-	-	-	-	-	390 000,00		
16	прочее	23 806 709,36	-	-	-	-	-	-	-	23 806 709,36		
17	Прочее	9 076 535,91	829 865 081,92	367 722 772,23	212 482 732,29	94 372 474,60	73 515 756,88	318 331 765,02	-	1 905 367 118,85		
18	Итого обязательств	33 601 937,99	829 865 081,92	367 722 772,23	212 482 732,29	94 372 474,60	73 515 756,88	318 331 765,02	-	1 929 892 520,93		
19	Итого разрыв ликвидности	452 606 296,41	(208 776 374,04)	248 636 559,38	101 120 986,14	678 103,65	6 384 603,12	(11 272 735,83)	-	589 377 438,83		

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

Таблица 25.14
руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года			От 1 года до 2 лет			От 2 до 3 лет			От 3 до 4 лет			От 4 до 5 лет			Свыше 5 лет			Итого		
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
Раздел I. Активы																									
1	Денежные средства, в том числе:																								
2	расчетные счета	174 737 042,69																						174 737 042,69	
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	171 422 356,34																						171 422 356,34	
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:																								
5	долговые ценные бумаги депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	278 716 721,32	470 825 725,49	287 409 351,75	226 954 871,92	144 995 290,67	37 197 770,00	711 560 487,48																2 157 660 218,63	
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:																								
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	278 716 721,32																						278 716 721,32	
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	238 601,93																						238 601,93	
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 820,65																						37 820,65	
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:																								
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	107 045,28																						107 045,28	
12	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	93 736,00																						93 736,00	
13	Прочее	2 269 203,66	1 562 236,00	47 250 466,48	3 863 000,00																			54 944 906,14	
14	Итого активов	455 961 569,60	472 387 961,49	334 659 818,23	230 817 871,92	144 995 290,67	37 197 770,00	711 560 487,48																2 387 580 769,39	
Раздел II. Обязательства																									
15	прочая кредиторская задолженность, в том числе:																								
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 229 140,35																						9 229 140,35	
17	расчеты с прочими кредиторами	236 745,65																						236 745,65	
18	прочее	507 410,39																						507 410,39	
19	прочее	8 484 984,31																						8 484 984,31	
20	Итого обязательства	1 875 331,28	796 192 828,80	355 915 808,19	249 874 631,54	135 581 838,40	51 771 958,82	299 378 536,52																1 890 590 933,55	
21	Итого разрыв ликвидности	11 104 471,63	796 192 828,80	355 915 808,19	249 874 631,54	135 581 838,40	51 771 958,82	299 378 536,52																487 760 695,49	
		444 857 097,97	(323 804 867,31)	(21 255 989,96)	(19 056 759,62)	9 413 452,27	(14 574 188,82)	412 181 950,96																	

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

Таблица 25.15
руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2			
1	Рубли	141 102 582,21	2 323 273 730,67		2 323 273 730,67	207 502,14
2	Итого	141 102 582,21	2 323 273 730,67		2 323 273 730,67	207 502,14

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
		9	10			
1	Рубли	8 565,14	198 937,00	54 686 144,74		2 519 269 959,76
2	Итого	8 565,14	198 937,00	54 686 144,74		2 519 269 959,76

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	
		5	5
1	Рубли		24 525 402,08
2	Итого		24 525 402,08

Номер строки	Наименование показателя	прочая кредиторская задолженность		Итого обязательств
		8	9	
1	Рубли	24 525 402,08	1 905 367 118,85	1 929 892 520,93
2	Итого	24 525 402,08	1 905 367 118,85	1 929 892 520,93

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция	
		3	3
1	Рубли	589 377 438,83	589 377 438,83
2	Итого	589 377 438,83	589 377 438,83

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

Таблица 25.15
руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
1	Рубли	174 737 042,69	2 157 660 218,63	2 157 660 218,63	238 601,93
2	Итого	174 737 042,69	2 157 660 218,63	2 157 660 218,63	238 601,93

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
1	Рубли	37 820,65	200 781,28	54 944 906,14	2 387 580 769,39
2	Итого	37 820,65	200 781,28	54 944 906,14	2 387 580 769,39

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	
		5	5
1	Рубли	9 229 140,35	9 229 140,35
2	Итого	9 229 140,35	9 229 140,35

Номер строки	Наименование показателя	прочая кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательств
1	Рубли	9 229 140,35	1 890 590 933,55	1 899 820 073,90
2	Итого	9 229 140,35	1 890 590 933,55	1 899 820 073,90

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	Рубли	487 760 695,49
2	Итого	487 760 695,49

Примечание 26. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 26.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 323 273 730,67	2 323 273 730,67
2	финансовые активы, в том числе:	2 323 273 730,67	2 323 273 730,67
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 323 273 730,67	2 323 273 730,67
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 323 273 730,67	2 323 273 730,67
5	долговые ценные бумаги	2 004 711 401,90	2 004 711 401,90
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318 562 328,77	318 562 328,77

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 26.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 157 660 218,63	2 157 660 218,63
2	финансовые активы, в том числе:	2 157 660 218,63	2 157 660 218,63
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 157 660 218,63	2 157 660 218,63
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 157 660 218,63	2 157 660 218,63
5	долговые ценные бумаги	1 878 943 497,31	1 878 943 497,31
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	278 716 721,32	278 716 721,32

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

Таблица 26.04
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	141 112 964,32	198 937,00	141 311 901,32	141 310 084,35
2	денежные средства, в том числе:	141 104 399,17	-	141 104 399,17	141 102 582,21
3	расчетные счета	137 889 491,78	-	137 889 491,78	137 887 707,10
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	3 214 907,39	-	3 214 907,39	3 214 875,11
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	8 565,15	198 937,00	207 502,15	207 502,14
6	банках-нерезидентах, в том числе: прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 565,15	-	8 565,15	8 565,14
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 565,15	-	8 565,15	8 565,14
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	198 937,00	198 937,00	198 937,00
9	прочее	-	198 937,00	198 937,00	198 937,00
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская	-	24 525 402,08	24 525 402,08	24 525 402,08
11	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	328 692,72	328 692,72	328 692,72
12	расчеты с прочими кредиторами	-	390 000,00	390 000,00	390 000,00
13	прочее	-	23 806 709,36	23 806 709,36	23 806 709,36

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

Таблица 26.04
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость		Балансовая стоимость
					3	6	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	171 460 176,99	3 421 731,63	93 736,00	174 975 644,62	174 975 644,62	
2	денежные средства, в том числе:	171 422 356,34	3 314 686,35	-	174 737 042,69	174 737 042,69	
3	расчетные счета	171 422 356,34	-	-	171 422 356,34	171 422 356,34	
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	3 314 686,35	-	3 314 686,35	3 314 686,35	
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	37 820,65	107 045,28	93 736,00	238 601,93	238 601,93	
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	37 820,65	-	-	37 820,65	37 820,65	
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 820,65	-	-	37 820,65	37 820,65	
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	107 045,28	93 736,00	200 781,28	200 781,28	
9	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	107 045,28	-	107 045,28	107 045,28	
10	прочее	-	-	93 736,00	93 736,00	93 736,00	
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:	-	-	9 229 140,35	9 229 140,35	9 229 140,35	
12	прочая кредиторская	-	-	236 745,65	236 745,65	236 745,65	
13	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	507 410,39	507 410,39	507 410,39	
14	расчеты с прочими кредиторами	-	-	8 484 984,31	8 484 984,31	8 484 984,31	

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 27.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:				
30		337 921 886,80	463 975,29	1 246 414,21	339 632 276,30
32	обязательства по портфелям договоров государственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	337 921 886,80	463 975,29	1 246 414,21	339 632 276,30
33	Прочие обязательства	-	1 262 572,69	-	1 262 572,69

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 27.01
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном страховании, государственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:				
30		276 571 159,36	303 878,68	912 390,30	277 787 428,34
32	обязательства по портфелям договоров государственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	276 571 159,36	303 878,68	912 390,30	277 787 428,34
33	Прочие обязательства	-	794 405,16	-	794 405,16

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

Таблица 27.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6
24	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(62 139 504,76)	(75 900,15)	(228 036,81)	(62 443 441,72)
25	Общие и административные расходы	-	(6 397 546,99)	-	(6 397 546,99)

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

Таблица 27.02
руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
	2	3	4	5	6
24	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(18 239 369,06)	(21 806,46)	(63 209,68)	(18 324 385,20)
25	Общие и административные расходы	-	(5 577 318,97)	-	(5 577 318,97)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.03
руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	5 886 200,45	5 138 876,86
6	Итого	5 886 200,45	5 138 876,86

Примечание 28. События после окончания отчетного

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

Распределение прибыли, полученной от размещения пенсионных резервов в 2025 году.

По итогам 2025 года АО «НПФ «Авиаполис» получил прибыль от размещения средств пенсионных резервов в размере 474.327.868,40 рублей. На основании Решения Совета директоров АО «НПФ «Авиаполис» (протокол №1/26-СД от 26.01.2026) о распределении инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, общая сумма дохода по итогам 2025 года, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию (по договорам НПО, заключенным до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 №229-ФЗ), а также дохода по итогам 2025 года, полученного от размещения средств пенсионных резервов по договорам НПО и ДС, заключенным после вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 №229-ФЗ, в размере 474.327.868,40 рублей была направлена:

на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда по договорам НПО - 372.166.041,13 рублей;

на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда по договорам ДС - 458.005,24 рублей;

на пополнение страхового резерва - 30.653.812,03 рублей;

в состав собственных средств - 71.050.000 рублей, что составляет 14,99 % дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам 2025 года по договорам НПО, заключенным до дня вступления в силу Федерального закона от 10.07.2023 №229-ФЗ.

Суммы к распределению отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Авиаполис» на 31.12.2025 года как корректирующее событие после окончания отчетного периода.

Генеральный директор
(должность руководителя)

11.06.2026

(дата подписания отчетности)



(подпись)

В.Ф.Ташилин
(инициалы, фамилия)