



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд

«Волга-Капитал»

за 2025 год

г. Москва
2026 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного
общества «Негосударственный
пенсионный фонд «Волга-Капитал»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (ОГРН 1151600000980), далее – Фонд, АО «НПФ «Волга-Капитал».

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

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

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

Оценка стоимости пенсионных обязательств Фонда

АО «НПФ «Волга-Капитал» формирует резервы покрытия пенсионных обязательств (РППО) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и по договорам долгосрочных сбережений (ДС). Указанные резервы формируют обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и договорам ДС.

АО «НПФ «Волга-Капитал» формирует пенсионные накопления, не входящие в резервы по обязательному пенсионному страхованию, выплатной резерв, средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, получающих срочную пенсионную выплату. Указанные резервы формируют обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (ОПС).

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

Оценка пенсионных обязательств по договорам НПО, договорам ДС и договорам ОПС проводилась экспертом руководства Фонда на основании методики применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», являющейся приложением к Учетной политике Фонда.

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

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

Наши аудиторские процедуры включали следующее:

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

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

Важные обстоятельства

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

В связи с началом применения с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее - МСФО (IFRS) 17) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за сопоставимый период были реклассифицированы.

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд по состоянию на 01.01.2025 создал резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (сделки обратного РЕПО, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах, дебиторская задолженность).

В связи с ретроспективным переходом на МСФО (IFRS) 17 была осуществлена классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения, договоров об обязательном пенсионном страховании и договоров долгосрочных сбережений, а также осуществлена корректировка обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и долгосрочным сбережениям с учетом положений Информационного письма Банка России №ИН-012-17/142 по состоянию на 31.12.2024 и 01.01.2024.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда как изменение вследствие прочих изменений учетной политики на 01.01.2025.

Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда как изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данными обстоятельствами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

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

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

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2025 год.

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

В результате проведенных нами процедур мы установили следующее:

1. В части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, счетов долгосрочных сбережений и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными и правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2025:

- В течение проверяемого периода АО «НПФ «Волга-Капитал» самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и счетов долгосрочных сбережений; самостоятельно осуществляло ведение пенсионных счетов накопительной пенсии.
- В течение проверяемого периода Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (СФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ.
- Фонд открывал каждому застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии, который состоял из общей и специальной частей.
- Информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов накопительной пенсии, открытых в течение проверяемого периода, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.

- Действующие по состоянию на 31.12.2025 пенсионные правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.
 - Действующие по состоянию на 31.12.2025 правила формирования долгосрочных сбережений Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения счетов долгосрочных сбережений, назначения и выплаты периодических выплат, единовременных выплат и выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений.
 - Действующие по состоянию на 31.12.2025 страховые правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.
2. В части соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, периодических выплат по договорам долгосрочных сбережений и единовременных выплат по договорам долгосрочных сбережений, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов по состоянию на 31.12.2025:
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
 - В соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении в связи с отсутствием обращений вкладчиков о переводе выкупных сумм Фонд в течение 2025 года не осуществлял перевод вышеуказанных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.
 - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату выкупных сумм участникам по договорам долгосрочных сбережений, не производил назначение и выплату по договорам долгосрочных сбережений пожизненных периодических выплат, выкупных сумм по особым жизненным ситуациям.
 - В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату срочных периодических выплат и единовременных выплат, выкупных сумм правопреемникам по договорам долгосрочных сбережений.
 - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или (или) единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и условиями заключенных договоров об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»; производил перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации.
 - В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств)

материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации на основании соответствующих уведомлений СФР о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии.

- В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в связи со смертью застрахованных лиц до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
- По состоянию на 31.12.2025
 - пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - правила формирования долгосрочных сбережений Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам долгосрочных сбережений, соответствуют требованиям пункта 2.2. статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ;
 - денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов;
 - для учета прав на ценные бумаги, составляющие активы, в которые размещены средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений, открыты отдельные счета депо.

3. В части формирования и размещения средств пенсионных резервов и формирования, передачи и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями:

Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2025 год по состоянию на 31.12.2025, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

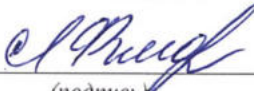
Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию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

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

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


(подпись)


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


(подпись)

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

27 марта 2026 года

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			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г. (заполняется при отражении влияния ретроспективного пересчета на начало предыдущего отчетного года)
	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	9 163	16 103	28 972
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		9 001 267	5 587 056	6 246 854
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9 001 267	5 587 056	6 246 854
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 325 120	3 001 197	1 543 147
5	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	895 516	1 087 377	801 143
6	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 429 604	1 913 820	742 004
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	6 957	4 395	1 137
8	Основные средства и капитальные вложения в них	11	18 107	16 471	11 596
9	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	1 204
10	Прочие активы	12	9 794	6 493	18 329
11	Итого активов		11 370 407	8 631 715	7 851 239
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 146	577	460
13	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	540	117	-
14	-прочая кредиторская задолженность	14	606	459	460
15	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	9	9 544 166	7 565 488	7 064 693
16	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	6 225 186	5 446 637	5 258 057
17	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	3 318 981	2 118 851	1 806 636
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	27 642	13 074	6 854
19	Отложенные налоговые обязательства	28	494	4 045	3 191
20	Резервы - оценочные обязательства	15	-	6	54
21	Прочие обязательства	16	411 327	164 622	30 478
22	Итого обязательств		9 984 776	7 747 813	7 105 729
Раздел III. Капитал					
23	Уставный капитал	17	432 000	218 000	218 000
24	Добавочный капитал		73 140	6 800	6 800
25	Резервный капитал		11 318	8 816	7 621
26	Резервы		8 686	6 941	5 848
27	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		860 486	643 344	507 241
28	Итого капитала		1 385 630	883 902	745 509
29	Итого капитала и обязательств		11 370 407	8 631 715	7 851 239

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

20. марта 2026 г.

Код территории и по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 год

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5

Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		444 859	387 258
2	-суммы, связанные с оказанием услуг	19.1	444 859	387 258
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(370 244)	(343 870)
4	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	19.2	(96 258)	(7 281)
5	-изменение величины обязательств по возникшим требованиям	19.2	-	9 598
6	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	19.2	(273 986)	(346 187)
7	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		74 615	43 388

Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность

8	Процентные доходы	20	1 547 285	1 017 911
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		391 552	(261 074)
10	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	391 552	(261 074)
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		665	-
12	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		665	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(4 053)	-
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	22	(2 013)	14 910
15	Процентные расходы	23	(270)	(35)
16	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	24	(1 732 486)	(640 493)
17	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		200 679	131 219

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

18	Общие и административные расходы	25	(33 925)	(25 912)
19	Прочие доходы	26.1	11 764	1 693
20	Прочие расходы	26.2	(201)	(4)
21	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(22 362)	(24 223)
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		252 932	150 384
23	Налог на прибыль, в том числе:		(23 524)	(13 076)
24	-текущий налог на прибыль	28	(27 657)	(13 074)
25	-отложенный налог на прибыль		4 132	(2)
26	Прибыль (убыток) после налогообложения		229 408	137 308

Раздел IV. Прочий совокупный доход

27	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1 745	1 093
28	- чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		1 745	1 093
29	- изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		2 327	1 945
30	- налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		(582)	(852)
31	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		1 745	1 093
32	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		231 153	138 401

Генеральный директор
(должность руководителя)

«Волга-
Капитал»

(подпись)

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

" 20 мая 2026 г.

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 ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	15160000098	1660240681	1Р-377/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 год

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал"
(АО "НПФ "Волга-Капитал")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
						резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Остаток на 1 января 2024 г.		218 000	6 800	7 621	5 848	5 848	576 013	814 282
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	3	-	-	-	-	-	(68 772)	(68 772)
3	Остаток на 1 января 2024 г. пересмотренный		218 000	6 800	7 621	5 848	5 848	507 241	745 509
4	Остаток на 1 января 2024 г.		218 000	6 800	7 621	5 848	5 848	507 241	745 509
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	137 308	137 308

6	Прочий совокупный доход (расход) за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду, в том числе:	-	-	-	1 093	1 093	-	1 093
7	-прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	1 093	1 093	-	1 093
8	Прочее движение резервов	-	-	1 196	-	-	(1 204)	(9)
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.	218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	643 344	883 902
10	Остаток на 31 декабря 2024 г.	218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	643 344	883 902
11	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный	218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	643 344	883 902
12	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики	-	-	-	-	-	(986)	(986)
13	Остаток на 31 декабря 2024 г.	218 000	6 800	8 816	6 941	6 941	642 359	882 916
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	229 408	229 408
15	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	1 745	1 745	-	1 745
16	-прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	1 745	1 745	-	1 745
17	Дополнительный выпуск акций	214 000	66 340	-	-	-	-	280 340
18	Прочее движение резервов	-	-	2 502	-	-	(11 281)	(8 779)
19	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:	432 000	73 140	11 318	8 686	8 686	860 486	1 385 630

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

"20" сентября 2026

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 ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 2025 год

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер Примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 059 851	418 488
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(463 554)	(351 094)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(83 512)	(56 517)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(27 090)	(17 912)
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(9 463)	(10 669)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(118 469)	(81 344)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		21 115	24 950
8	Проценты уплаченные		(265)	(35)
9	Проценты полученные		1 032 661	643 926
10	Уплаченный налог на прибыль		(1 664)	-
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(243 714)	(110 419)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 165 897	459 374
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(861)	(4 050)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 329)	(3 980)
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 099 066	1 449 965
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(779 200)	(1 431 431)
17	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 990 572	2 489 267
18	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 801 936)	(2 837 925)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 496 687)	(338 154)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 033)	(115)
21	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	27.3	(3 033)	(115)
22	Поступления от выпуска акций		280 340	-
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		277 307	(115)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(53 483)	121 106
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	прил.8.2 строка 7 графа 4	540 108	419 002
УП	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		400 824	340 100

Генеральный директор
(полнотность руководителя)



Н.Р. Хисматуллина
(подпись, фамилия)

"20 марта" 2026 г.

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 2025 г.**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	377/2 от 15.03.2007 г.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	негосударственное пенсионное обеспечение, в т.ч. досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Чебоксары, Чувашская Республика - Чувашия, 428003, г. Чебоксары, Московский пр-кт, 3 2. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Казань, Республика Татарстан, 420012, г. Казань, ул. Муштары, 9
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ПАО "АК БАРС" БАНК, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1; конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д.55Е
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ», №21-000-1-00088; 2. АО «РЕГИОН ЭСМ», №21-000-1-00064; 3. ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), № 21-000-1-00069; 4. АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657.
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 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России (без ограничения), Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России (без ограничения срока действия)
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 г. - 47 чел.; на 31.12.2025 г. - 55 чел.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика сохраняла положительную динамику в начале 2025 года. Высокий рост трудовых доходов подпитывал дальнейшее расширение потребительского спроса, несмотря на торможение розничного кредитования. Это транслировалось в сохранение высокого текущего роста потребительских цен. Экономическая активность несколько замедлилась после высокой базы конца 2024 года, но в конце 2025 года продолжала расти более высокими темпами, чем в середине года.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	В настоящее время российская экономика функционирует в условиях беспрецедентного санкционного давления и необходимости обеспечения технологического суверенитета, что предъявляет качественно новые требования к эффективности и структурной организации национального финансового рынка как ключевого механизма трансформации сбережений в инвестиции для обеспечения устойчивого экономического развития. Внешняя среда для финансового сектора претерпевает значительные изменения, характеризующиеся высокой неопределенностью, ужесточением регулирования и ускоренной цифровизацией. Фонд активно адаптируется к этим условиям, повышая ликвидность и эффективно управляя рисками.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 2025 г.**

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 29 июня 2020 г. 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" (с изменениями и дополнениями).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	01.01.2025 Фонд первоначально применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России № ИИ-012-17/142. Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год. 1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена сравнительная информация о финансовых активах за 2024 год так, как если бы к данным финансовым активам применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Фондом на начало предыдущего отчетного года проведена реклассификация статей, обусловленная введением в действие МСФО (IFRS) 17: - Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании; - Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые; - Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Фондом проводится реклассификация показателей исходя из экономической сущности статей и показателей, входящих в них. В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 17 на начало предыдущего отчетного года формируются показатели: - Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; - Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Фондом на начало отчетного года проведена реклассификация статей, обусловленная применением МСФО (IFRS) 9: - Денежные средства и их эквиваленты; - Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 17 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменение вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике на 31.12.2024 и 01.01.2024. Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 17 на 01.01.2024 составило -68 772 тыс. руб., на 31.12.2024 составило - 859 тыс. руб. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств на 01.01.2025г. составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 5 446 637 тыс руб с учетом корректировки -44 152 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 225 431 тыс руб с учетом корректировки -58 949 тыс руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с дискреционным участием» 1 893 420 тыс руб с учетом корректировки 103 960 тыс руб. МСФО 9. По финансовым активам общая сумма эффекта от первого применения МСФО 9 на 01.01.2025 года составила 986 тыс.руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 086 398 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -979 тыс. рублей; 2. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность – 1 913 813 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 7 тыс. рублей.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок отсутствует. Влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года составляет 68 772 тыс.руб.и обусловлено изменением подхода к оценке обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в частности выполнением требований МСФО (IFRS) 17 - к агрегированию договоров; - к определению рамок договора; - к определению приведенной стоимости денежных потоков; - к оценке компонента убытка по группам договоров; - к оценке денежных потоков в части рисков поправки на нефинансовый риск.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд раскрывает информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые включают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Применительно к таким активам и обязательствам примечания содержат подробную информацию об их характере и их балансовой стоимости на конец отчетного периода.
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)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

3 Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. В составе расходов признаются процентные расходы, начисленные на величину обязательства за истекший период по ставке дисконтирования. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Фондом в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: - при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо - при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Обязательство по договору аренды повторно оценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Фондом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
4 Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводится на основе построения с использованием актуальных актуарных допущений расчетной оценки будущих денежных потоков, с последующим дисконтированием и учетом рисковой поправки на нефинансовый риск. Итоговая оценка договоров включает также маржу за предусмотренные договором услуги. Исходные данные для оценки включают сведения в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, содержащиеся в информационной системе Фонда. Изменение методов и способов определения исходных данных не осуществлялось.

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	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
6 Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.
7 Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль.
8 Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в качестве юридического лица в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, реорганизации или существенного сокращения деятельности.
9 Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Функциональная валюта учета и представления отчетности, которой является российский рубль, не является гиперинфляционной. У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29. В связи с этим МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" не применяется.
Раздел II. Изменения в учетной политике	
10 Описание изменений учетной политики, их причин и характера	1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменил МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменил МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

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	Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» составляют 5 490 789 тыс руб. 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» составляют 284 380 тыс руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» - 1 789 461 тыс руб. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 5 446 637 тыс руб с учетом корректировки -44 152 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 225 431 тыс руб с учетом корректировки -58 949 тыс руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с дискреционным участием» 1 893 420 тыс руб с учетом корректировки 103 960 тыс руб. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строкам бухгалтерского баланса: 1. Денежные средства и их эквиваленты составляет - 16 103 тыс. рублей; 2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах* составляет - 1 087 377 тыс. рублей; 3. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность – 1 913 820 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 16 103 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0 тыс. рублей; 2. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 086 398 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 979 тыс. рублей; 3. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность – 1 913 813 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 7 тыс. рублей. При первоначальном применении МСФО 9 реклассификации финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток и по долевым ценным бумагам РОКУ не начислялся.
	Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 1 дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на счетах в банках. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой признания денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Фонду в кредитной организации. При первоначальном признании денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада, Фонд оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания Фонд оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения актива (справедливая стоимость переданного возмещения, сумма размещенных денежных средств, скорректированная в случаях, предусмотренных ОСБУ НФО). Если стоимость приобретения актива не может быть признана справедливой стоимостью ценной бумаги, то справедливая стоимость такой ценной бумаги определяется в соответствии с Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (Правила). После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации

15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В указанную категорию Фонд относит долговые активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:• финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и его продажа.• денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.Долевые финансовые активы, приобретенные не с целью последующей продажи, могут быть классифицированы в указанную категорию по усмотрению Фонда. Далее стоимость долговой ценной бумаги может изменяться в результате обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При признании обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета «Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в корреспонденции со счетом учета «Расходов от операций с долговыми ценными бумагами».После обесценения долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, продолжают оцениваться по справедливой стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги указанной категории при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива.Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. В справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и НКД, уплаченный при приобретении ценной бумаги.Затраты по совершению сделки включают в себя затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива.Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов.После первоначального признания указанные инвестиции оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки процента, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, создаваемого в соответствии с Учетной политикой
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По методу долевого участия вложения в ассоциированное или совместное предприятие первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Фонда в прибылях (убытках) или прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия. Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированного и совместного предприятия включаются в финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением вложений, предназначенных для продажи и учитываемых по МСФО (IFRS) 5.Признание обесценения вложений Фонда в ассоциированное или совместное предприятие происходит только в случае наступления наблюдаемых событий, приводящих к убытку (объективного подтверждения обесценения), как они определены в МСФО (IFRS) 9. В этом случае балансовая стоимость вложения тестируется на обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» путем сопоставления возмещаемой стоимости (большой из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость вложения. Восстановление убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36, если возмещаемая стоимость вложения впоследствии увеличивается.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе прочих активов признается дебиторская задолженность, не удовлетворяющая критериям финансовых активов. К дебиторской задолженности, признаваемой как прочие активы, в частности, относятся авансы выданные, предварительно оплаченные расходы (РБП). Авансы выданные и предварительно оплаченные расходы (РБП) отражаются по номинальной стоимости, так как не являются финансовыми инструментами. Ценные бумаги, учитываемые на счете «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах», подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются Фондом по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость, то есть основная сумма долга (включая проценты, начисленные по финансовому инструменту на момент первоначального признания).

20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.
	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
	Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с о	
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	Все договоры ОПС классифицируются Фондом как страховые. Фонд заключает договоры ОПС с условиями прямого участия. Фонд распределяет договоры ОПС на следующие группы: - обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры ОПС (далее - оставшиеся договоры ОПС). Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров ОПС на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. В случае если закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Фонда устанавливать различные тарифы или уровень выгод для застрахованных лиц с различными характеристиками, Фонд вправе включать такие договоры в одну группу. Фонд применяет модель с переменным вознаграждением оценки договоров ОПС, в соответствии с пунктами 30-44, 46-52 МСФО (IFRS) 17.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Обязательства по группе договоров ОПС после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве: - обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и - обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров ОПС по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются: - денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам; - увеличение компонента убытка по обременительным договорам; - создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.

27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд распределяет договоры НПО на следующие группы:- договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;- обременительные договоры НПО на дату первоначального признания;- оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее - оставшиеся договоры НПО). Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров НПО на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках одновременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров НПО при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров;- денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров. Договоры НПО признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рисковой поправки на нефинансовый риск. Обязательства по группе договоров НПО после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров НПО по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой первоначального признания договоров/групп договоров ОПС является:- по договорам, не являющимся обременительными - дата перечисления пенсионных накоплений от предыдущего страховщика на счет Фонда,- по Обременительным договорам - дата заключения договора/группы договоров. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках одновременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров ОПС при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров;- денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров (п.6.5). Договоры ОПС признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рисковой поправки на нефинансовый риск.
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 до даты признания группы договоров ОПС, к которым они относятся, признаются как Актив на отдельных балансовых счетах в зависимости от результата их соотношения с группой договоров. АДП в момент отражения расчетов по их оплате отражаются на отдельном счете бухгалтерского учета. Впоследствии, по результатам соотношения АДП с определенной группой договоров, их учет переносится на другие счета бухгалтерского учета. Актив в отношении АДП подлежит проверке на обесценение с формированием резерва, в случае наличия убытка, на конец каждого отчетного года. Резерв восстанавливается при снижении или отсутствия факторов обесценения актива в последний рабочий день года и датой признания группы договоров, которым относится актив. Резерв может быть использован для покрытия безнадежной задолженности по активу. Актив в отношении АДП прекращает признаваться одновременно с признанием группы договоров, к которым он относится путем включения в денежные потоки по выполнению договоров данной группы. В состав группы договоров включаются относящаяся к ним часть АДП, оставшаяся часть АДП продолжает признаваться в качестве актива. АДП, включенные в денежные потоки по исполнению по группе договоров, в последний рабочий день Отчетного периода признаются одновременно в отчете о прибылях и убытках, в сумме, отражающей их равномерное признание:- в составе выручки по страхованию и - в составе расходов по страхованию (амортизация).

30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Расчетная оценка денежных потоков - при оценке группы договоров страхования Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Фонд может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна: (1) непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого Фонд оценивает ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; (2) отражать видение Фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; (3) быть текущей - расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; (4) быть явно выраженной - Фонд осуществляет оценку рисковой поправки на нефинансовый риск отдельно от других оценок. Фонд также оценивает будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок. Расчетные оценки будущих денежных потоков дисконтируются с применением ставки дисконтирования и корректируются чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	• Выручка по договорам ОПС, НПО и ПДС. В выручке отражаются: - Часть маржи (прибыли), приходящийся на Отчетный период. - Распределение рисковой поправки на нефинансовый риск, приходящийся на Отчетный период. - Уменьшение пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных накоплений в части выплат по договорам за Отчетный период. - Доходы от отнесения АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых) на выручку. • Финансовые доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. - Доходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже (начисление процентов). - Доходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). • Прочие доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС. - Доходы от восстановления резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП). - Доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов. - Доходы от признания дебиторской задолженности, возникшей при переплате пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных сбережений. - Расходы. • Расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. В расходы по договорам страхования включаются: - Расходы по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов. - Амортизация АДП и списание прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых). - Расходы по формированию резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП). - Расходы и доходы (уменьшение расходов) по корректировкам на основе опыта. • Финансовые расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС. - Расходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже. - Расходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). - Расходы и доходы по компоненту убытка. - расходы от создания (увеличения) компонента убытка. - доходы от восстановления (уменьшения) компонента убытка.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг: - расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; - суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению застрахованному лицу или правопреемнику застрахованного лица; - рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги; (б) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам

33	Порядок отчисления и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг: - расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; - суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению вкладчику и участнику; - рискованная поправка на нефинансовый риск, и - маржа за предусмотренные договором услуги; (б) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам. В последний рабочий день отражается начисления (увеличения) рискованной поправки на нефинансовый риск по ОБТ на основании расчета актуария. Рискованная поправка на нефинансовый риск - компенсация, требуемая Фондом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Фондом договоров страхования. Фонд корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.
	Раздел VI. Критерии признания и базис оценки инвестиционного имущества	
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется Фондом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена.
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	В соответствии с Учетной политикой Фонда основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств. Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) Генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.

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	При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Фондом используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполненной профессиональными оценщиками. Договор о проведении оценки объекта недвижимости заключается с юридическим лицом, которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних календарных 10 лет и выручка которого за последний отчетный год от договоров на проведение оценки объектов недвижимости составляет не менее 100 миллионов рублей.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств	
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 тысяч рублей. В отношении активов, удовлетворяющих критерию признания в качестве основного средства, но имеющих стоимость ниже минимальной стоимости 100 тысяч рублей, Фонд применяет пункта 5 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 года N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2020 года N 60399 (далее - ФСБУ 6/2020 "Основные средства"). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для всех групп основных средств, за исключением недвижимости Фонд применяет модель учета по первоначальной стоимости, недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Фонд использует следующий способ отражения переоценки основных средств:
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, а затем пересчитывается до справедливой стоимости. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного года.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Вся сумма прироста стоимости основного средства при переоценке (за вычетом относящегося к этому основному средству остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
	Раздел VIII. Критерии признания и 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 Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; -Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В состав нематериальных активов входят: - программное обеспечение; - товарные знаки.

41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости нематериальных активов при переоценке (за вычетом относящегося к этим нематериальным активам остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объектов нематериальных активов.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериальных активов определяется линейным методом по установленным срокам использования.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд капитализирует прямые затраты, включая процентные расходы, понесенные на приобретении и внедрении нематериальных активов. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива расходы на обучение персонала, расходы, признанные неэффективными, первоначальные операционные убытки, общехозяйственные расходы и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов, а также возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчис	
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	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами и в виде пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом. Раздел не раскрывается в учетной политике.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Раздел не раскрывается в учетной политике.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами. Раздел не раскрывается в учетной политике.
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы признаются предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Фонд не принимал решение в отношении долгосрочных активов о признании в качестве, предназначенных для продаж. Раздел не раскрывается в учетной политике.

50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением возмещаемых налогов. Суммы невозмещаемого налога на добавленную стоимость, учитываемые в стоимости товаров (работ, услуг) в соответствии с п.п. 2, 4 ст.170 НК РФ, включаются в первоначальную стоимость запасов. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, Фонд применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы". Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания Фонд оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 "Запасы" по наименьшей из двух величин:- по себестоимости (по фактическим затратам);- по чистой возможной цене продажи.
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:- у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Фонд определяет сумму резерва - оценочного обязательства, как наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Первоначальное признание резерва - оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет менее стоимости, эквивалентной 5 000 долларов США по курсу ЦБ на дату первоначального признания. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. В случае если Фонд предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с основным подходом к учету. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с настоящим разделом Учетной политики, то договор субаренды классифицируется как операционная аренда.

53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная остаточная (ликвидационная) стоимость — это сумма, которая не гарантируется арендатором, но представляет собой оценочную стоимость актива в конце срока аренды. отсутствии в договоре аренды условий о переходе права собственности на арендуемый актив к арендатору его справедливая стоимость, предполагаемая на дату окончания аренды, в полном объеме будет считаться негарантированной. В ситуации, когда риски возмещения существенной ликвидационной стоимости предмета аренды остаются у арендодателя, передача всех рисков и выгод арендатору не происходит, а классификация аренды в качестве финансовой в этом случае будет неправомерной. Таким образом, принятие решения об объеме передаваемых арендатору рисков потребует применения профессионального суждения, связанного с оценкой НГЛС. В случае, если договор не предусматривает права выкупа, то определить НГЛС не считается возможным..
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда раскрывается информация об объектах учета аренды, которая оказывает или способна оказать влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств. Данные об активах и обязательствах, являющихся объектами учета аренды, представляются в бухгалтерской (финансовой) отчетности развернуто и не подлежат взаимоисключению (взаимозачету).
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по номинальной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров	Собственные выкупленные акции в Фонде отсутствуют.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда создается Резервный капитал в размере до 5% от Уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Фонда.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета признаются по первоначальной стоимости приобретения на основании первичных учетных документов. Последующая оценка производится на конец отчетного периода по переоцененной (справедливой) стоимости.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	6	-	6	7	-	7
2	Расчетные счета	8 599	-	8 599	3 626	-	3 626
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	558	-	558	12 470	-	12 470
4	Итого	9 163	(0)	9 163	16 103	-	16 103

Денежные средства

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	1 541	-	1 541	1 861	-	1 861
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	220	-	220	8 017	-	8 017
3	Итого	1 762	(0)	1 762	9 878	-	9 878

Денежные средства

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства, переданные в доверительное управление	337	-	337	4 453	-	4 453
2	Итого	337	-	337	4 453	-	4 453

Денежные средства

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	6	-	6	7	-	7
2	Расчетные счета	7 058	-	7 058	1 766	-	1 766
3	Итого	7 064	(0)	7 063	1 772	-	1 772

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	9 163	16 103
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	477 353	524 005
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	109	-
4	Итого	486 624	540 108

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

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

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	9 001 267	5 587 056
2	Итого	9 001 267	5 587 056

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	тыс.руб.	
		на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 804 791	1 376 454
2	Итого	2 804 791	1 376 454

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 189 631	4 202 823
2	Итого	6 189 631	4 202 823

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 844	7 779
2	Итого	6 844	7 779

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

Таблица 6.2

тыс.руб.

№	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
1	Долевые ценные бумаги, в том числе	400 547	238 839
2	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	204 227	78 372
3	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	12 641	-
4	-нефинансовых организаций	183 680	160 466
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 600 719	5 348 218
6	-Правительства Российской Федерации	2 898 314	1 216 875
7	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27 632	25 877
8	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	722 777	459 775
9	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	1 844 354	283 052
10	-нефинансовых организаций	3 107 643	3 362 639
11	Итого	9 001 267	5 587 056

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

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

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	892 665	(318)	892 347	1 085 689	-	1 085 689
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 169	(0)	3 169	1 689	-	1 689
3	Итого	895 834	(318)	895 516	1 087 377	0	1 087 377

**Депозиты и прочие размещенные средства
в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	181 247	(33)	181 213	297 928	-	297 928
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 163	(0)	1 163	781	-	781
3	Итого	182 409	(33)	182 376	298 709	0	298 709

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	402 337	-	402 337
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 992	(0)	1 992	699	-	699
3	Итого	1 992	(0)	1 992	403 036	0	403 036

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	711 419	(285)	711 134	385 424	-	385 424
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14	(0)	14	209	-	209
3	Итого	711 433	(285)	711 148	385 633	0	385 633

42

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

Таблица 7.2

тыс.руб.

№	Наименование показателя	за 2025 г.	
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	318	318
2	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318	318
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	318	318
4	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	318	318

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

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15,30-16,30	12 - 127 дней	18,95-25,40	10 - 353 дней
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,50-16,10	6 - 14 дней	19,9-21,5	9 - 9 дней

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

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

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 090 170	(2)	1 090 169	1 766 096	-	1 766 096
2	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	254	-	254
3	Прочее	340 178	(743)	339 435	148 213	(743)	147 470
4	Итого	1 430 349	(745)	1 429 604	1 914 563	(743)	1 913 820

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

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	517 268	(1)	517 267	518 023	-	518 023
2	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	49	-	49
3	Прочее	3 485	(478)	3 007	2 589	(478)	2 112
4	Итого	520 753	(478)	520 274	520 661	(478)	520 184

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	572 902	(1)	572 901	1 248 073	-	1 248 073
2	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	205	-	205
3	Прочее	9 695	-	9 695	7 038	-	7 038
4	Итого	582 597	(1)	582 596	1 255 315	-	1 255 315

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	326 999	(266)	326 734	138 586	(266)	138 321
2	Итого	326 999	(266)	326 734	138 586	(266)	138 321

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

Таблица 8.2

тыс.руб.

№	Наименование показателя	За 2025 г.			За 2024 г.	
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваемый в сумме, равной ОКУ за весь срок	Итого сумма по графам (9+10+1+12+13)
			по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании	
1	2	3	6	8	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	743	743	743	743
2	-прочее	-	743	743	743	743
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	-	2	-	-
4	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2	-	2	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2	743	745	743	743
6	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	2	-	2	-	-
7	-прочее	-	743	743	743	743

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

Таблица 9.1
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				на 31 декабря 2024 г.			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4.1	5	6	7	7.1	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	6 222 706	2 002 494	1 214 176	9 439 375	5 446 637	1 891 903	219 551	7 558 091
2	-оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	5 599 718	1 934 901	1 171 960	8 706 578	4 696 583	1 745 417	216 057	6 658 056
3	-рисковая поправка на нефинансовый риск	68	2 943	270	3 281	3 983	1 764	9	5 755
4	-маржа за предусмотренные договором услуги	622 920	64 651	41 946	729 516	746 072	144 722	3 485	894 279
5	Компонент убытка	2 480	98 267	4 044	104 791	-	7 398	-	7 398
6	Итого	6 225 186	2 100 761	1 218 220	9 544 166	5 446 637	1 899 300	219 551	7 565 488

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.2
тыс.руб.

таблица 9.2
тыс.руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	за 2025 год											
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений			Итого (6+10+14)
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия			
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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:	5 446 637	-	-	5 446 637	1 891 903	7 398	-	1 899 300	219 551	-	219 551	7 565 488
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	5 446 637	-	-	5 446 637	1 891 903	7 398	-	1 899 300	219 551	-	219 551	7 565 488
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	1 182 127	2 480	1 678	1 186 286	259 073	90 869	21 033	370 974	96 567	4 044	100 611	1 657 871
4	-выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(280 693)	-	-	(280 693)	(135 088)	-	-	(135 088)	(29 078)	-	(29 078)	(444 859)
5	-расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	180 458	2 480	1 678	184 617	57 691	89 920	21 033	168 644	13 126	3 857	16 983	370 244
6	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	2 480	-	2 480	-	89 920	-	89 920	-	3 857	3 857	96 258
7	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	180 458	-	1 678	182 136	57 691	-	21 033	78 724	13 126	-	13 126	273 986
8	-финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 282 362	-	-	1 282 362	336 470	949	-	337 418	112 519	187	112 706	1 732 486
9	Денежные потоки, в том числе:	(406 059)	-	(1 678)	(407 737)	(148 481)	-	(21 033)	(169 514)	898 058	-	898 058	320 807
10	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	11 601	-	-	11 601	85 211	-	-	85 211	964 173	-	964 173	1 060 985
11	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(167 222)	-	(1 678)	(168 900)	(176 001)	-	(21 033)	(197 034)	(122 968)	-	(122 968)	(488 902)
12	прочие денежные потоки	(250 437)	-	-	(250 437)	(57 691)	-	-	(57 691)	56 853	-	56 853	(251 275)
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:	6 222 706	2 480	-	6 225 186	2 002 494	98 267	-	2 100 761	1 214 176	4 044	1 218 220	9 544 166
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	6 222 706	2 480	-	6 225 186	2 002 494	98 267	-	2 100 761	1 214 176	4 044	1 218 220	9 544 166

Номер показа теля	Наименование показателя	за 2024 год											
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		итого	Итого (6+10+14)
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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:	5 248 459	-	9598139,34	5 258 057	1 806 636	0	-	1 806 636	0	-	0	7 064 693
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	5 248 459	-	9598139,34	5 258 057	1 806 636	0	-	1 806 636	0	-	0	7 064 693
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	448 769	0	-8 104	440 664	-54 032	7 398	202 312	155 678	763	0	763	597 105
4	-выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(177 889)	-	-	(177 889)	(201 833)	-	-	(201 833)	(7 535)	-	(7 535)	(387 258)
5	-расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	93 601	0	-8 104	85 497	44 062	7 281	202 312	253 655	4 718	0	4 718	343 870
6	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	0	-	0	-	7 281	-	7 281	-	0	0	7 281
7	-уменьшение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(9 598)	(9 598)	-	-	-	-	-	-	-	(9 598)
8	-возвращение требований и прочие расходы по страховым услугам	93 601	-	1 494	95 095	44 062	-	202 312	246 374	4 718	-	4 718	346 187
9	-финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	533 057	-	-	533 057	103 739	117	-	103 856	3 580	0	3 580	640 493
10	Денежные потоки, в том числе:	(250 590)	-	(1 494)	(252 084)	139 298 664	-	(202 312)	(63 013)	218 798	-	218 798	(96 310)
11	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	6 007	-	-	6 007	187 784	-	-	187 784	224 696	-	224 696	418 488
12	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(162 997)	-	(1 494)	(164 491)	(4 423)	-	(202 312)	(206 735)	(1 190)	-	(1 190)	(372 416)
13	-прочие денежные потоки	(93 601)	-	-	(93 601)	(44 062)	-	-	(44 062)	(4 718)	-	(4 718)	(142 381)
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:	5 446 637	0	-	5 446 637	1 891 903	7 398	-	1 899 300	219 551	0	219 551	7 565 488
15	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	5 446 637	0	-	5 446 637	1 891 903	7 398	-	1 899 300	219 551	0	219 551	7 565 488

Сверка вступительных и заключительных сальдо 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

Таблица 9.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год												
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого (6+10+14)
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	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:	4 696 583	3 983	746 072	5 446 637	1 752 815	1 764	144 722	1 899 300	216 057	9	3 485	219 551	7 565 488
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	4 696 583	3 983	746 072	5 446 637	1 752 815	1 764	144 722	1 899 300	216 057	9	3 485	219 551	7 565 488
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	79 556	(3 914)	(73 161)	2 480	115 291	1 561	(26 932)	89 920	(52 013)	265	55 606	3 857	96 258
4	-изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	79 068	(3 923)	(75 146)	-	25 821	1 526	(27 347)	-	(29 967)	161	29 806	-	-
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	2 480	-	-	2 480	81 858	9	-	81 866	484	0	-	485	84 831
6	-влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(1 993)	9	1 985	-	7 612	27	415	8 054	(22 530)	103	25 800	3 373	11 427
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(48 565)	0	(49 991)	(98 557)	1 005	(383)	(56 986)	(56 364)	1 196	(3)	(17 145)	(15 952)	(170 673)
8	-величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(49 991)	(49 991)	-	-	(56 986)	(56 986)	-	-	(17 145)	(17 145)	(124 123)
9	-изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	0	-	0	-	(383)	-	(383)	-	(3)	-	(3)	(386)
10	-корректировки на основе опыта	(48 565)	-	-	(48 565)	1 005	-	-	1 005	1 196	-	-	1 196	(46 364)
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	1 282 362	-	-	1 282 362	333 571	-	3 847	337 418	112 706	-	-	112 706	1 732 486
12	Денежные потоки, в том числе:	(407 737)	-	-	(407 737)	(169 514)	-	-	(169 514)	898 058	-	-	898 058	320 807
13	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	11 601	-	-	11 601	85 211	-	-	85 211	964 173	-	-	964 173	1 060 985
14	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(168 900)	-	-	(168 900)	(197 034)	-	-	(197 034)	(122 968)	-	-	(122 968)	(488 902)
15	-прочие денежные потоки	(250 437)	-	-	(250 437)	(57 691)	-	-	(57 691)	56 853	-	-	56 853	(251 275)
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:	5 602 198	68	622 920	6 225 186	2 033 167	2 943	64 651	2 100 761	1 176 004	270	41 946	1 218 220	9 544 166
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	5 602 198	68	622 920	6 225 186	2 033 167	2 943	64 651	2 100 761	1 176 004	270	41 946	1 218 220	9 544 166

Номер показателя	Наименование показателя	за 2024 год												
		Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого (6+10+14)
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотрен ные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотрен ные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотрен ные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на начало периода, в том числе:	4 795 307	4 068	458 683	5 258 057	1 749 905	2 045	54 685	1 806 636	0	0	0	0	7 064 693
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	4 795 307	4 068	458 683	5 258 057	1 749 905	2 045	54 685	1 806 636	0	0	0	0	7 064 693
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(293 537)	3	293 534	-	(98 225)	51	105 455	7 281	(4 778)	9	4 769	-	7 281
4	-изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(292 326)	(0)	292 326	-	(102 523)	(1)	102 524	-	3 149	(0)	(3 149)	-	-
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	4 939	-	-	4 939	-	-	-	-	4 939
6	-влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(1 211)	3 070,85	1 207	-	(641)	52	2 931	2 342	(7 927)	9	7 918	-	2 342
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(76 562)	(88)	(6 145)	(82 795)	62 466	(333)	(17 593)	44 541	(1 533)	-	(1 284)	(2 817)	(41 071)
8	-величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	(6 145)	(6 145)	-	-	(17 593)	(17 593)	-	-	(1 284)	(1 284)	(25 021)
9	-изменение рисковой поправки на финансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	(88)	-	(88)	-	(333)	-	(333)	-	-	-	-	(421)
10	-корректировки на основе опыта	(76 562)	-	-	(76 562)	62 466	-	-	62 466	(1 533)	-	-	(1 533)	(15 629)
11	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(9 598)	-	-	(9 598)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 598)
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	533 057	-	-	533 057	101 681	-	2 175	103 856	3 580	-	-	3 580	640 493
13	Денежные потоки, в том числе:	(252 084)	-	-	(252 084)	(63 013)	-	-	(63 013)	218 788	-	-	218 788	(96 310)
14	-взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	6 007	-	-	6 007	187 784	-	-	187 784	224 696	-	-	224 696	418 488
15	-выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(164 491)	-	-	(164 491)	(206 735)	-	-	(206 735)	(1 190)	-	-	(1 190)	(372 416)
16	-прочие денежные потоки	(93 601)	-	-	(93 601)	(44 062)	-	-	(44 062)	(4 718)	-	-	(4 718)	(142 381)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	4 696 583	3 983	746 072	5 446 637	1 752 815	1 764	144 722	1 899 300	216 057	9	3 485	219 551	7 565 488
18	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	4 696 583	3 983	746 072	5 446 637	1 752 815	1 764	144 722	1 899 300	216 057	9	3 485	219 551	7 565 488

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

Таблица 9.4
тыс.руб.

Таблица 9.4
тыс.руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(1 993)	-	(421)	8 033	(25 901)	3 371	(16 911)
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков							
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	9	-	6	21	101	2	139
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	1 985	-	415	-	25 800	-	28 199
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	8 054	-	3 373	11 427

Номер показа теля	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	(1 211)	-	(2 965)	2 324 212	(7 927)	-	(9 778)
2	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков							
3	Рисковая поправка на нефинансовый риск	3	-	34	18	9	-	64
4	Маржа за предусмотренные договором услуги	1 207	-	2 931	-	7 918	-	12 056
5	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	2 342	-	-	2 342

Анализ ожидаемых сроков признания в отчет о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги

Таблица 9.5
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.							Итого
		До 1 года	От 1 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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	34 042	32 602	32 328	30 562	29 766	128 386	335 234	622 920
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	7 454	6 321	5 762	5 215	4 846	16 840	18 212	64 651
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	14 321	6 497	4 943	3 648	2 813	6 427	3 297	41 946
4	Итого	55 817	45 420	43 034	39 424	37 425	151 653	356 743	729 516

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.							Итого
		До 1 года	От 1 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	
1	2	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	40 772	39 047	38 719	36 604	35 651	153 769	401 510	746 072
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	16 686	14 150	12 899	11 674	10 848	37 696	40 768	144 722
3	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 190	540	411	303	234	534	274	3 485
4	Итого	58 648	53 737	52 029	48 581	46 733	191 998	442 552	894 279

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

тыс.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 1 января 2024 г.а, в том числе:	139	14	984	1 137
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	4 437	4 528	1 103	10 069
3	-накопленная амортизация	(4 298)	(4 514)	(119)	(8 931)
4	Поступление	1 750	2 230	-	3 980
5	Амортизация	(15)	(601)	(106)	(722)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 874	1 643	878	4 395
7	-первоначальная (переоцененная) стоимость	6 187	6 758	1 103	14 048
8	-накопленная амортизация	(4 313)	(5 115)	(225)	(9 653)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 874	1 643	878	4 395
10	-первоначальная (переоцененная) стоимость	6 187	6 758	1 103	14 048
11	-накопленная амортизация	(4 313)	(5 115)	(225)	(9 653)
12	Поступления	1 325	3 004	-	4 329
13	-первоначальная (переоцененная) стоимость	(480)	(2 180)	-	(2 660)
14	-накопленная амортизация	480	2 180	-	2 660
15	Амортизация	(543)	(1 118)	(106)	(1 766)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 656	3 529	772	6 957
17	-первоначальная (переоцененная) стоимость	7 032	7 581	1 103	15 717
18	-накопленная амортизация	(4 376)	(4 053)	(331)	(8 759)

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

№ строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	11 350	246	-	-	-	-	11 596
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 350	1 762	2 376	1 100	-	-	16 587
3	накопленная амортизация	-	(1 515)	(2 376)	(1 100)	-	-	(4 991)
4	Поступление	-	-	-	-	512	4 050	4 562
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	550	3 500	-	-	(4 050)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(267)	-	(267)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(893)	-	(385)	-	(1 277)
8	накопленная амортизация	-	-	893	-	118	-	1 010
9	Амортизация	(757)	(208)	(271)	-	(129)	-	(1 365)
10	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	1 945	-	-	-	-	-	1 945
11	отраженное в прочем совокупном доходе	1 945	-	-	-	-	-	1 945
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	12 538	588	3 229	-	116	-	16 471
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 538	2 311	4 983	1 100	128	-	21 060
14	накопленная амортизация	-	(1 723)	(1 754)	(1 100)	(12)	-	(4 589)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	12 538	588	3 229	-	116	-	16 471
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 538	2 311	4 983	1 100	128	-	21 060
17	накопленная амортизация	-	(1 723)	(1 754)	(1 100)	(12)	-	(4 589)
18	Поступление	-	-	-	-	3 450	861	4 312
19	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	440	-	421	-	(861)	-
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(107)	-	(118)	(138)	-	(363)
21	накопленная амортизация	-	107	-	118	138	-	363
22	Амортизация	(896)	(378)	(700)	(1)	(3 028)	-	(5 002)
23	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки, в том числе:	2 327	-	-	-	-	-	2 327
24	отраженное в прочем совокупном доходе	2 327	-	-	-	-	-	2 327

25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г , в том числе:	13 970	650	2 529	420	538	-	18 107
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 970	2 645	4 983	1 403	3 440	-	26 440
27	накопленная амортизация	-	(1 995)	(2 454)	(983)	(2 902)	-	(8 333)
28	Текстовое пояснение	1.Сумма прироста стоимости объектов основных средств при переоценке, признанная в составе добавочного капитала (сумма накопленной дооценки), не списанная на нераспределенную прибыль за 2025 год составила 2 327 тысяч рублей (за 2024 год -1 945 тысяч рублей). 2. Здания были оценены независимым оценщиком на 29 сентября 2025 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного и доходного подходов. 3. Фонд выбрал и утвердил в учетной политике следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств.						

Сверка балансовой стоимости объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 11.2

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	13 970	12 538
2	Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	8 686	6 941
3	Отложенный налог по переоценке	2 895	2 314
4	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	4 646	5 004

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	81	81
2	Расчеты с персоналом	13	13	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 781	9 781	6 411	6 411
4	Итого	9 794	9 794	6 493	6 493

Прочие активы

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

№ строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	81	81
2	Расчеты с персоналом	13	13	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 781	9 781	6 411	6 411
4	Итого	9 794	9 794	6 493	6 493

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

тыс.руб.

№ строки	Наименование	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	-
2	Поступление (создание)	923	923
3	Признание в составе расходов	(923)	(923)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-
5	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	-
6	Поступление (создание), 1 января 2025 г.-31 декабря 2025 г.	681	681
7	Признание в составе расходов, 1 января 2025 г.-31 декабря 2025 г.	(681)	(681)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-

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

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

Таблица 13.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	540	117
2	Итого	540	117

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства
Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

№ строки	Наименование	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18,90-23,99	33-273 дней	19,43	335

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	606	459
2	Итого	606	459

Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 15.1

тыс.руб.

Номер строк	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на начало периода (на 31 декабря 2024 г.)	6	6
2	Создание резервов	1 590	1 590
3	Использование резервов	-1 597	-1 597
4	Балансовая стоимость на конец периода (на 31 декабря 2025 г.)	-	-

Примечание 16. Прочие обязательства

Таблица 16.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 661	4 088
2	Расчеты по социальному страхованию	1 663	1 210
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27	112
4	Прочее	403 975	159 213
5	Итого	411 327	164 622

Примечание 17. Капитал

Таблица 17.1

тыс.руб.

№ строк и	Наименование	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	Капитал на 1 января 2024 г. (на начало сравнительного периода)	218 000 000	218 000	218 000
2	Капитал на 31 декабря 2024 г. (на конец сравнительного периода)	218 000 000	218 000	218 000
3	Капитал на 31 декабря 2024 г. (на начало отчетного периода)	218 000 000	218 000	218 000
4	Эмиссия	214 000 000	214 000	214 000
5	Капитал на 31 декабря 2025 г. (на конец отчетного периода)	432 000 000	432 000	432 000
6	Текстовое пояснение	29.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ Волга-Капитал" по состоянию на 31.12.2025 г. составляет 432 000 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. - 218 000 тыс. руб.) и разделен на 432 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. По состоянию на 31.12.2025 года размещено 432 000 000 (четырееста тридцать два миллиона) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО "НПФ Волга-Капитал", что составляет 100% от общего количества акций АО "НПФ Волга-Капитал" 29.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. 29.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право 1 голоса		

Примечание 18. Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	отсутствуют	отсутствуют

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

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

Таблица 19.1
тыс.руб.

№	Наименование показателя	За 2025 г.				За 2024 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	280 693	135 088	29 078	444 859	177 889	201 833	7 535	387 258
2	-расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	230 702	77 719	11 930	320 351	171 657	183 908	6 252	361 816
3	-изменение рисковой поправки на нефинансский риск, не отнесенное к компоненту убытка	0	382	3	386	88	333	-	421
4	-сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	49 991	56 986	17 145	124 123	6 145	17 593	1 284	25 021
5	Итого	280 693	135 088	29 078	444 859	177 889	201 833	7 535	387 258

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

Таблица 19.2

№	Наименование показателя	За 2025 год				За 2024 год			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	2 480	89 920	3 857	96 258	-	7 281	-	7 281
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	-	-	(9 598)	-	-	(9 598)
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе	182 136	78 724	13 126	273 986	95 095	246 374	4 718	346 187
3	-накладные и прочие расходы	180 458	57 691	13 126	251 275	93 601	44 062	4 718	142 381
4	Итого	184 617	168 644	16 983	370 244	85 497	253 655	4 718	343 870

KK

Накладные и прочие расходы

Таблица 19.3
тыс.руб.

№	Наименование накладных и прочих расходов	За 2025 г.				За 2024 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого (в таксономии не участвует)	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого (в таксономии не участвует)
1	2	3	4	4а	5	6	7	7а	8
1	Накладные и прочие расходы	180 458	57 691	13 126	251 275	93 601	44 062	4 718	142 381
2	Итого	180 458	57 691	13 126	251 275	93 601	44 062	4 718	142 381

Примечание 20. Процентные доходы

Таблица 20.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 547 285	1 017 911
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 036 757	655 744
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	509 153	362 468
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	(133)	(300)
5	прочее	1 507	-
6	Итого	1 547 285	1 017 911

Примечание 21. 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

Таблица 21.1

тыс.руб.

№ показателя	Наименование показателя	за 2025 г.			за 2024 г.		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	16 709	374 844	391 552	16 920	(277 994)	(261 074)
2	ценные бумаги	16 709	374 844	391 552	16 920	(277 994)	(261 074)
3	Итого	16 709	374 844	391 552	16 920	(277 994)	(261 074)

**Примечание 22. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)**

Таблица 22.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	21 269	23 371
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(23 283)	(8 461)
3	Итого	(2 013)	14 910

Примечание 23. Процентные расходы

Таблица 23.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	270	35
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	270	35
3	по обязательствам по аренде	270	35
4	Итого	270	35

Примечание 24. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Таблица 24.1
тыс.руб.

№	Наименование показателя	За 2025 г.				За 2024 г.			
		группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого	группы договоров об ОПС	группы договоров НПО	группы договоров ПДС	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(1 282 362)	(337 418)	(112 706)	(1 732 486)	(533 057)	(103 856)	(3 580)	(640 493)
2	-изменения в справедливой стоимости базовых активов по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением	(1 282 362)	(356 816)	(112 706)	(1 751 884)	(533 057)	(143 257)	(3 580)	(679 894)
3	-процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(9 769)	-	(9 769)	-	(11 000)	-	(11 000)
4	-эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	29 167	-	29 167	-	50 401	-	50 401
5	Итого	(1 282 362)	(337 418)	(112 706)	(1 732 486)	(533 057)	(103 856)	(3 580)	(640 493)

Примечание 25. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 25.1
тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	8 850	11 662
2	Представительские расходы	4	54
3	Амортизация основных средств	350	190
4	Амортизация нематериальных активов	124	100
5	Вознаграждение управляющей компании	15 324	5 619
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 323	2 041
7	Расходы по аренде	51	190
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	149	81
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	397	527
10	Расходы по страхованию	20	25
11	Расходы на рекламу и маркетинг	101	112
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	32	60
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	824	1 126
15	Командировочные расходы	36	39
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	896	81
17	Прочие хозяйственные расходы	20	-
18	Прочее	4 424	4 003
19	Итого	33 925	25 912
20	Текстовое пояснение	42.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 2024 год: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 988,45 тысяч рублей (за 2024 год: 2 632,14 тысяч рублей).	

Примечание 26. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 26.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	15
2	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	6	48
3	Прочее	11 758	1631
4	Итого	11 764	1693

Прочие расходы

Таблица 26.2

тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2	-
2	Прочие расходы	199	4
3	Итого	201	4

Примечание 27. Аренда

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

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендуемые помещения используются Фондом для размещения Филиалов и отделений с целью осуществления основной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменная часть арендной платы
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой не проводились.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, производились за счет арендатора, компенсация данных затрат договором не предусмотрена.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях не возникали.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотра фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не производилось.

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

Таблица 27.2

№ строки	Наименование	примечание	тыс.руб.	
			Балансовая стоимость	
			на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	11	538	116
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	540	117

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

Таблица 27.3

тыс.руб.

Номер строки	Наименование	2025 год	2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 872)	(1 333)
2	-проценты уплаченные	(265)	(35)
3	-платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	(2 607)	(1 297)
4	денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 033)	(115)
5	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 033)	(115)
6	Итого отток денежных средств	(5 905)	(1 447)

Примечание 28. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы (доходы) по текущему налогу на прибыль	27 657	13 074
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 551)	854
3	Итого, в том числе:	24 106	13 928
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	582	852
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	23 524	13 076
6	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет 25 процентов (2024 год - 20 процентов). Отложенные налоги были пересчитаны на 31.12.24 года по ставке 25%, в 2025 году действовала ставка 25%.	

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

Таблица 28.2

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	252 932	150 384
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	63 233	30 077
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(32 259)	(30 083)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(545 445)	(785 124)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	513 186	755 041
6	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	-	12 341
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(809)
8	Прочее	(7 450)	1 549
9	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	23 524	13 076

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

тыс.руб.

Наименование показателя	Продолжающаяся деятельность							
	2025 год				2024 год			
	на начало	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	на конец	на начало	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	на конец
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка								
Оценочные резервы по вознаграждениям работникам	1 324	506	-	1 830	1 069	255	-	1 324
Резервы под обесценение	66	71	-	138	56	10	-	66
Основные средства	441	135	-	576	265	176	-	441
Вложения в ценные бумаги	277	(48)	-	229	154	123	-	277
Арендные обязательства	29	106	-	135	-	29	-	29
Корректировки, уменьшающие стоимость депозитов	26	386	-	412	127	(101)	-	26
Материалы	-	-	-	1	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	2 164	1 155	-	3 320	1 672	492	-	2 164
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 164	1 155	-	3 320	1 672	492	-	2 164
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу								
Отложенные аквизиционные расходы по договорам обязательного пенсионного страхования	(2 672)	2 672	-	-	(2 446)	(226)	-	(2 672)
Переоценка основных средств	(2 314)	-	(582)	(2 895)	(1 462)	-	(852)	(2 314)
Вложения в ценные бумаги	(1 066)	282	-	(784)	(945)	(121)	-	(1 066)
Имущество, полученное в финансовую аренду	(29)	(106)	-	(134)	-	(29)	-	(29)
Корректировки, увеличивающие стоимость депозитов	(129)	129	-	-	(11)	(118)	-	(129)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(6 209)	2 977	(582)	(3 814)	(4 863)	(494)	(852)	(6 209)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 045)	4 132	(582)	(494)	(3 191)	(2)	(852)	(4 045)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 045)	4 132	(582)	(494)	(3 191)	(2)	(852)	(4 045)
Текстовое пояснение	Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой часть налога на прибыль, которая отражает его будущее увеличение. В бухгалтерском балансе отражается как отложенное налоговое обязательство.							

Примечание 29. Управление рисками
Информация об управлении рисками

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	Фонд выделяет следующие ключевые виды рисков, присущие его деятельности: 1) Финансовые (или инвестиционные) риски: - рыночный риск; - кредитный риск; - риск концентрации; - риск ликвидности. 2) Операционные риски. 3) Актуарный риск. 4) Стратегический риск. 5) Риск потери деловой репутации. 6) Комплаенс-риск (регуляторный риск). В Фонде разработана и утверждена Политика управления рисками, которая описывает общие принципы построения системы управления рисками в Фонде, определяет основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения, оценки и мониторинга рисков. Основными целями управления рисками Фонда являются: - обеспечение надежности и устойчивого развития Фонда за счет поддержания рисков на приемлемом уровне; - обеспечение непрерывности деятельности Фонда, включая своевременное и в полном объеме исполнение обязательств; - содействие повышению качества принимаемых управленческих решений и уровня предоставляемых услуг за счет эффективного функционирования системы управления рисками. Процесс управления рисками Фонда включает: – выявление и идентификацию рисков; – измерение и оценку рисков; – принятие решений по управлению рисками (реагирование на риск); – организацию процесса управления рисками, включая установление ограничений рисков (в том числе установление совокупного предельного размера рисков); – контроль за соответствием рисков установленным Фондом ограничениям рисков (мониторинг рисков) и устранением выявленных нарушений ограничений рисков; – осуществление действий по устранению выявленных нарушений ограничений рисков; – подготовку отчетности о рисках. В зависимости от вида риска используются как количественные, так и качественные методы оценки рисков. Фонд осуществляет регулярный пересмотр существующих внутренних документов в рамках системы управления
2	Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Риск концентрации – риск возникновения убытков, связанный с концентрацией части средств пенсионных накоплений или части средств пенсионных резервов в активах, характеризующихся наличием однородных риск-факторов.
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Фонд осуществляет регулярный пересмотр существующих внутренних документов в рамках системы управления рисками, в том числе с учетом изменения нормативно-правовой базы в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность. Фонд устанавливает совокупный предельный размер рисков и проводит стресс-тестирование, в том числе исходя из требований о минимальных требованиях к капиталу.
Раздел II. Управление кредитным риском		

4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Подход к оценке кредитного риска основан на использовании внешних кредитных рейтингов. Для оценки кредитного риска Фонд использует вероятности дефолтов (PD) по данным статистических данных международных рейтинговых агентств. Для приведения кредитных рейтингов к единому рейтингу используется мэппинг рейтинговых шкал национальных рейтинговых агентств и международных рейтинговых агентств. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Фонд использует аналогичную шкалу внешних рейтингов и уровней PD.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Доля кредитного риска в общем объеме совокупных рисков на конец 2025 года оценивается как незначительная.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Статус дефолта устанавливается на уровне эмитента/ контрагента. В случае, если хотя бы один критерий дефолта реализуется на уровне отдельного финансового инструмента/ сделки, то все финансовые инструменты эмитента/ контрагента признаются дефолтными. Критерии дефолта определены Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее - Правила СЧА).
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Критерии прекращения признания активов определены Правилами СЧА.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется по следующим видам активов, учитываемых по амортизированной стоимости: • Долговые ценные бумаги. • Денежные средства, размещенные на счетах в кредитных организациях; • Денежные средства на брокерских счетах. • Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО. • Дебиторская задолженность. Из состава дебиторской задолженности, подпадающей под требования МСФО (IFRS) 9 в части формирования резерва под ОКУ, исключаются: о активы (такие как предоплаченные расходы), с которыми связаны будущие экономические выгоды в виде получения (передачи) товаров или услуг, а не в виде права получить денежные средства или иной финансовый актив; о активы недоговорного характера (например, переплата в бюджет по налогам и сборам).
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Не используется.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Согласно алгоритмов, определенных в Правилах СЧА.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Пересмотр вероятности дефолтов (PD) с учетом актуализированных статистических данных международных рейтинговых агентств.

12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения отсутствуют.
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаем в качестве залога, отсутствует.
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств отсутствуют.

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

Таблица 29.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение	На 31 декабря 2025 г.						На 31 декабря 2024 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения +%	+10%	(29)	(29)	0	0	10	10						
2	Изменение допущения о коэффициенте расторжения -%	-10%	29	29	(0)	(0)	(10)	(10)						
3	Изменение допущения о вероятности смерти +%	+10%	291	291	3 430	3 430	6	6						
4	Изменение допущения о вероятности смерти -%	-10%	(347)	(347)	(4 005)	(4 005)	(6)	(6)			(41)	(41)		
5	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров +%	+10%	(2 268)	(2 268)	(17 020)	(17 020)	(1 006)	(1 006)			(1 474)	(1 474)		
6	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров -%	-10%	1 689	1 689	12 136	12 136	1 006	1 006						
7	Текстовое пояснение	Анализ чувствительности проведен на основе метода, предполагающего экстраполяцию влияния на величину обязательства по портфелям договоров изменений в разумных пределах ключевых актуарных допущений по состоянию на конец отчетного периода. Возможное отклонение каждого существенного актуарного допущения анализируется отдельно. Взаимные влияния отклонений в допущениях не учитываются. По сравнению с предыдущим отчетным периодом метод не изменился, изменения актуарных допущений отражают изменение предположений в отношении параметров, влияющих на величину обязательства по портфелям договоров.												

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

Таблица 29.3
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.						
		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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	481 140	352 498	337 734	309 195	288 760	1 213 593	2 619 278
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	481 140	352 498	337 734	309 195	288 760	1 213 593	2 619 278
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	1 515 348	313 168	252 526	205 733	178 022	457 025	287 350
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	1 515 348	313 168	252 526	205 733	178 022	457 025	287 350
5	Итого	1 996 489	665 666	590 260	514 927	466 781	1 670 618	2 906 627

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.						
		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
1	2	11	12	13	14	15	16	17
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	381 157	245 662	270 581	258 933	236 707	994 211	2 309 333
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	381 157	245 662	270 581	258 933	236 707	994 211	2 309 333
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	545 923	265 187	215 478	176 774	142 066	371 692	251 752
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	377 390	377 390	377 390	377 390	377 390	377 390	377 390
5	Итого	927 080	510 848	486 059	435 707	378 772	1 365 903	2 561 085

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

Таблица 29.4
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.		на на 31 декабря 2024 г.	
		Россия	Итого	Россия	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	6 225 186	6 225 186	5 446 637	5 446 637
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	6 225 186	6 225 186	5 446 637	5 446 637
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 318 981	3 318 981	2 118 851	2 118 851
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 318 981	3 318 981	2 118 851	2 118 851
5	Итого	9 544 166	9 544 166	7 565 488	7 565 488

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

Таблица 29.5
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.	
		Рубли	Итого	Рубли	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	6 225 186	6 225 186	5 446 637	5 446 637
2	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	6 225 186	6 225 186	5 446 637	5 446 637
3	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	3 318 981	3 318 981	2 118 851	2 118 851
4	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	3 318 981	3 318 981	2 118 851	2 118 851
5	Итого	9 544 166	9 544 166	7 565 488	7 565 488

**Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к валютному риску**

Таблица 29.6
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменения	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы +%	+ 15%	1 540	1 540	-	-
1_	Финансовые активы -%	- 15%	(1 540)	(1 540)	-	-

**Анализ чувствительности капитала и прибыли
до налогообложения к процентному риску**

Таблица 29.7
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы +%	+ 15%	8 072	8 072	2 101	2 101
2	Финансовые активы -%	- 15%	(8 072)	(8 072)	(2 101)	(2 101)
3	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 +%	+1%	1 771	1 771	-	-
4	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 -%	-1%	(3 846)	(3 846)	-	-
5	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 +%	+1%	13 343	13 343	6 649	6 649
6	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 -%	-1%	(17 022)	(17 022)	(8 394)	(8 394)

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

Таблица 29.8
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	9 157	-	-	-
2	расчетные счета		8 599			
3	денежные средства, переданные в доверительное управление		558			
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	892 748	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		892 665			
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		83			
7	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	11 457	-	-	-
8	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		11 457			
9	Итого	-	913 362	-	-	-
10	Текстовое пояснение	Фонд классифицирует финансовые активы по сопоставимой шкале международных и российских рейтинговых агентств, приведенных к шкале S&P в соответствии с принятой в Фонде Методикой оценки кредитного риска в следующие категории кредитного качества по шкале: 1) Рейтинг А: от А- до AAA включительно 2) Рейтинг В: от В - до ВВВ+ включительно 3) Рейтинг С: от CCC- до CCC+ включительно 4) Рейтинг D: от SD до D включительно				

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 29.9

тыс.руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.	
		Россия	Итого	Россия	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	9 163	9 163	16 103	16 103
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 001 267	9 001 267	5 587 056	5 587 056
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 001 267	9 001 267	5 587 056	5 587 056
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	2 325 120	2 325 120	3 001 197	3 001 197
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	895 516	895 516	1 087 377	1 087 377
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 429 604	1 429 604	1 913 820	1 913 820
7	Итого активов	11 335 549	11 335 549	8 604 356	8 604 356
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 146)	(1 146)	(577)	(577)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(540)	(540)	(117)	(117)
10	прочая кредиторская задолженность	(606)	(606)	(459)	(459)
11	Прочее	(402 978)	(402 978)	(159 269)	(159 269)
12	Итого обязательств	(404 124)	(404 124)	(159 845)	(159 845)
13	Чистая балансовая позиция	10 931 425	10 931 425	8 444 511	8 444 511

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

Таблица 29.10
тыс.руб.

Номер показат еля	Наименование	на 31 декабря 2025 г.			
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	423	117	606	1 146
2	обязательства по аренде	423	117	-	540
3	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	606	606
4	прочее	-	-	606	606
5	Прочее	402 978	-	-	402 978
6	Итого обязательств	403 401	117	606	404 124

Номер показат еля	Наименование	на 31 декабря 2024 г.			
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Без срока погашения	Итого
1	2	14	15	22	24
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	117	459	577
2	обязательства по аренде	-	117	-	117
3	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	459	459
4	прочее	-	-	459	459
5	Прочее	159 269	-	-	159 269
6	Итого обязательств	159 269	117	459	159 845

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

Таблица 29.11
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование	на 31 декабря 2025 года							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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	9 163	-	-	-	-	-	-	9 163
2	расчетные счета	8 599	-	-	-	-	-	-	8 599
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	558	-	-	-	-	-	-	558
4	прочие денежные средства	6	-	-	-	-	-	-	6
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	972 252	1 351 753	2 029 175	1 767 700	308 414	498 315	2 073 658	9 001 267
6	долговые ценные бумаги	571 705	1 351 753	2 029 175	1 767 700	308 414	498 315	2 073 658	8 600 719
7	прочее	400 547	-	-	-	-	-	-	400 547
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	978 573	253 291	-	-	-	-	-	1 231 865
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	639 138	253 291	-	-	-	-	-	892 429
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	639 055	253 291	-	-	-	-	-	892 347
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	83	-	-	-	-	-	-	83
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	339 435	-	-	-	-	-	-	339 435
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	339 435	-	-	-	-	-	-	339 435
14	Прочее	1 093 255	-	-	-	-	-	-	1 093 255
15	Итого активов	3 053 243	1 605 045	2 029 175	1 767 700	308 414	498 315	2 073 658	11 335 549
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(423)	(722)	-	-	-	-	-	(1 146)
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(423)	(117)	-	-	-	-	-	(540)
18	по аренде	(423)	(117)	-	-	-	-	-	(540)
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	(606)	-	-	-	-	-	(606)
20	прочее	-	(606)	-	-	-	-	-	(606)
21	Прочее	(402 978)	-	-	-	-	-	-	(402 978)
22	Итого обязательств	(403 401)	(722)	-	-	-	-	-	(404 124)
23	Итого разрыв ликвидности	2 649 841	1 604 322	2 029 175	1 767 700	308 414	498 315	2 073 658	10 931 425

Номер показат еля	Наименование	на 31 декабря 2024 года							
		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	11	12	13	14	15	16	17	18
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	16 103	-	-	-	-	-	-	16 103
2	расчетные счета	3 626	-	-	-	-	-	-	3 626
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	12 470	-	-	-	-	-	-	12 470
4	прочие денежные средства	7	-	-	-	-	-	-	7
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	668 695	1 221 738	1 190 781	1 350 006	546 771	168 612	440 453	5 587 056
6	долговые ценные бумаги	429 857	1 221 738	1 190 781	1 350 006	546 771	168 612	440 453	5 348 218
7	прочее	238 839	-	-	-	-	-	-	238 839
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	874 610	359 004	-	-	-	-	-	1 233 613
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	726 886	359 004	-	-	-	-	-	1 085 889
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	726 685	359 004	-	-	-	-	-	1 085 689
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	200	-	-	-	-	-	-	200
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	147 724	-	-	-	-	-	-	147 724
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	147 724	-	-	-	-	-	-	147 724
14	Прочее	1 767 584	-	-	-	-	-	-	1 767 584
15	Итого активов	3 326 992	1 580 742	1 190 781	1 350 006	546 771	168 612	440 453	8 604 356
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(577)	-	-	-	-	-	(577)
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(117)	-	-	-	-	-	(117)
18	по аренде	-	(117)	-	-	-	-	-	(117)
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	(459)	-	-	-	-	-	(459)
20	прочее	-	(459)	-	-	-	-	-	(459)
21	Прочее	(159 269)	-	-	-	-	-	-	(159 269)
22	Итого обязательств	(159 269)	(577)	-	-	-	-	-	(159 845)
23	Итого разрыв ликвидности	3 167 723	1 580 165	1 190 781	1 350 006	546 771	168 612	440 453	8 444 511

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

Таблица 29.12

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Рубли	Доллары США	Итого	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	9 163	-	9 163	16 103	-	16 103
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 944 136	57 130	9 001 267	5 587 056	-	5 587 056
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 944 136	57 130	9 001 267	5 587 056	-	5 587 056
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе	2 325 120	-	2 325 120	3 001 197	-	3 001 197
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	895 516	-	895 516	1 087 377	-	1 087 377
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 429 604	-	1 429 604	1 913 820	-	1 913 820
7	Итого активов	11 278 419	57 130	11 335 549	8 604 356	-	8 604 356
Раздел II. Обязательства							
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 146)	-	(1 146)	(577)	-	(577)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(540)	-	(540)	(117)	-	(117)
10	прочая кредиторская задолженность	(606)	-	(606)	(459)	-	(459)
11	Прочее	(402 978)	-	(402 978)	(159 269)	-	(159 269)
12	Итого обязательств	(404 124)	-	(404 124)	(159 845)	-	(159 845)
13	Чистая балансовая позиция	10 874 295	57 130	10 931 425	8 444 511	-	8 444 511

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен

Таблица 29.13

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+ 15%	11 888	11 888	7 671	7 671
		- 15%	(11 888)	(11 888)	(7 671)	(7 671)

Примечание 30. Справедливая стоимость
Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Уровень иерархии финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется фондом в каждую дату расчета стоимости чистых активов согласно алгоритмов, определенных в Правилах определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» (далее - Правила СЧА). Причина перевода между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости - соответствие условиям уровня 1 и уровня 2, определенным в Правилах СЧА. Как правило, это отсутствие или наличие активного рынка для ценной бумаги и соответствие или несоответствие критериям наблюдаемых данных активных рынков для отнесения ценной бумаги к уровню 1 иерархии.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Уровень иерархии финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, определяется фондом в каждую дату расчета стоимости чистых активов согласно алгоритмов, определенных в Правилах СЧА. Причина перевода между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости - соответствие условиям уровня 1/2 и уровня 3, определенным в Правилах СЧА. Как правило, это отсутствие или наличие наблюдаемых входных данных.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	1) По недвижимому имуществу. Справедливая стоимость: 13 969,525 тыс. руб. Обоснованные изменения: сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв. м. объектов-аналогов, ставка аренды за 1 кв.м. объектов-аналогов из отчета оценщика (+/-9%) Чувствительность оценки справедливой стоимости: +/-1 257,26 тыс. руб. 2) Открытый паевой инвестиционный фонд. Справедливая стоимость: 204,2 тыс. руб. Обоснованные изменения: изменение стоимости чистых активов фонда приводит к пропорциональному изменению справедливой стоимости актива
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Применяемые методы оценки справедливой стоимости 2 уровня иерархии: 1) Определение справедливой стоимости ценных бумаг российских эмитентов, кроме ОВОЗ - Цена НРД на дату оценки (Уровень 2) - Модель оценки – наблюдаемые входные. Модель приведенной стоимости будущих денежных потоков (DCF) (долговая ценная бумага) - Модель оценки – наблюдаемые входные. Модель оценки – корректировка исторической цены (CAPM) (долевая ценная бумага) 2) Определение справедливой стоимости иностранных ценных бумаг, ОВОЗ -Цена НРД на дату оценки (Уровень 2) Применяемые методы оценки справедливой стоимости 3 уровня иерархии: 1) Определение справедливой стоимости ценных бумаг российских эмитентов, кроме ОВОЗ - Расчетная стоимость пая последняя раскрытая на дату оценки - Модель оценки – ненаблюдаемые входные. Модель приведенной стоимости будущих денежных потоков (DCF) (долговая ценная бумага) - Отчет оценщика - Оценка на основании профессионального суждения НПФ, подтвержденного аудитором 2) Определение справедливой стоимости иностранных ценных бумаг, ОВОЗ - Цена НРД на дату оценки (Уровень 3) - Отчет оценщика - Оценка на основании профессионального суждения НПФ, подтвержденного аудитором 3) Определение справедливой стоимости недвижимого имущества - Отчет оценщика. 4) Определение справедливой стоимости Открытого паевого инвестиционного фонда - Расчетная стоимость пая последняя раскрытая на дату оценки.

5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	В отсутствии активных рынков (при невозможности определить основной рынок в соответствии) для определения справедливой стоимости ценной бумаги применяются следующие наблюдаемые данные (в порядке убывания приоритета): • расчетная стоимость инвестиционного пая ОПИФ, ИПИФ, ЗПИФ, рассчитанная на наиболее позднюю дату определения СЧА ПИФ ($\leq$ даты определения справедливой стоимости, но не ранее последнего рабочего дня предыдущего месяца), раскрытая / представленная управляющей компанией ПИФ; • цена, определенная ценовым центром НРД при условии, что она определена; • на дату, ближайшую к дате определения справедливой стоимости (включительно); о с использованием Методики определения стоимости рублевых облигаций, включая дополнения к ней, опубликованных на сайте Ценового центра НРД, и основанной на методах: – метод рыночных цен, классифицируется в уровень 2; – метод дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 2; • с использованием Методики определения стоимости субординированных облигаций, опубликованных на сайте Ценового центра НРД, и основанной на методах: – метод рыночных цен, классифицируется в уровень 2; – метод дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 2; • с использованием Методики оценки облигаций без международных рейтингов, включая дополнения к ней, опубликованных на сайте Ценового центра НРД, и основанной на методах: – метод рыночных цен, классифицируется в уровень 2; – метод дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 2; • с использованием Методики определения стоимости корпоративных еврооблигаций, опубликованных на сайте Ценового центра НРД, и основанной на методах: – метод рыночных цен, классифицируется в уровень 2; – метод дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 2; – метод индексного дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 3; • с использованием Методики определения стоимости еврооблигаций Правительства РФ, опубликованных на сайте Ценового центра НРД, и основанной на методах: – метод рыночных цен, классифицируется в уровень 2; – метод дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 2; - метод смещенного дисконтированного денежного потока, классифицируется в уровень 3. НПФ на основании профессионального суждения может признать расчётную стоимость пая и цену НРД неприменимой и определить цену на основании профессионального суждения, согласованного с аудитором НПФ. По недвижимому имуществу: Используемые исходные данные: сопоставимые рыночные данные по ценам за 1 кв.м. объектов аналогов. Диапазон исходных данных: из отчета оценщика
---	--	---

Уровни в иерархии справедливой стоимости

Таблица 30.2

тыс.руб.

Номер показател я	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				на 31 декабря 2024 г.			
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 954 782	46 280	14 174	9 015 236	5 437 775	149 080	12 740	5 599 595
2	*** финансовые активы, в том числе:	8 954 782	46 280	204	9 001 267	5 437 775	149 080	202	5 587 056
3	**финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 954 782	46 280	204	9 001 267	5 437 775	149 080	202	5 587 056
4	*финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 954 782	46 280	204	9 001 267	5 437 775	149 080	202	5 587 056
5	--долевые ценные бумаги	400 343	-	204	400 547	238 637	-	202	238 839
6	--долговые ценные бумаги	8 554 439	46 280	-	8 600 719	5 199 138	149 080	-	5 348 218
7	***нефинансовые активы, в том числе:	-	-	13 970	13 970	-	-	12 538	12 538
8	**основные средства (здания)	-	-	13 970	13 970	-	-	12 538	12 538

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

Таблица 30.3

тыс.руб.

Наименование финансовых активов (по типам финансовых инструментов)	Наименование класса актива/обязательств	За 2025 год											
		Справедливая стоимость на 1 января 2025 г.	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупног о дохода	Приобретен ия	Эмиссия или выпуск	Реализация	Погашение	Перевод с3 уровня	Перевод на 3 уровень	Прочее	Справедливая стоимость на 31 декабря 2025 г.	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	инвестиционные паи	202	2									204	

Наименование финансовых активов (по типам финансовых инструментов)	Наименование класса актива/обязательств	За 2024 год											
		Справедливая стоимость на 1 января 2024 г.	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупног о дохода	Приобретен ия	Эмиссия или выпуск	Реализация	Погашение	Перевод с3 уровня	Перевод на 3 уровень	Прочее	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 г.
1	2	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	инвестиционные паи	222	(20)									202	

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

Таблица 30.4

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.					на 31 декабря 2024 г.				
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 090 174	900 946	343 162	2 334 282	2 334 282	1 766 356	1 089 315	161 629	3 017 300	3 017 300
2	**денежные средства, в том числе:	6	8 599	558	9 163	9 163	7	3 626	12 470	16 103	16 103
3	*денежные средства в кассе	6	-	-	6	6	7	-	-	7	7
4	*расчетные счета	-	8 599	-	8 599	8 599	-	3 626	-	3 626	3 626
5	*денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	558	558	558	-	-	12 470	12 470	12 470
6	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 090 169	892 347	342 604	2 325 120	2 325 120	1 766 350	1 085 689	149 159	3 001 197	3 001 197
7	*депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	892 347	3 169	895 516	895 516	-	1 085 689	1 689	1 087 377	1 087 377
8	-депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	892 347	-	892 347	892 347	-	1 085 689	-	1 085 689	1 085 689
9	-прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	3 169	3 169	3 169	-	-	1 689	1 689	1 689
10	*прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	1 090 169	-	339 435	1 429 604	1 429 604	1 766 350	-	147 470	1 913 820	1 913 820
11	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 090 169	-	-	1 090 169	1 090 169	1 766 096	-	-	1 766 096	1 766 096
12	-расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	254	-	-	254	254
13	-прочее	-	-	339 435	339 435	339 435	-	-	147 470	147 470	147 470
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 146	-	-	-	-	577	-	-
15	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	540	-	-	-	-	117	-	-
16	*прочее	-	-	540	-	-	-	-	117	-	-
17	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	606	-	-	-	-	459	-	-
18	*прочее	-	-	606	-	-	-	-	459	-	-

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

Таблица 30.5

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	10 557	10 557	10 557	8 212	8 212	8 212
2	Итого	10 557	10 557	10 557	8 212	8 212	8 212

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	3 495	-	3 495	2 021	-	2 021
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	108 456	-	108 456	49 633	-	49 633
3	*депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 456	-	108 456	49 633	-	49 633
4	Прочие активы	-	1	1	-	-	-
5	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:	-	25 929	25 929	-	18 510	18 510
6	*обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	6 302	6 302	-	5 818	5 818
7	*обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	19 627	19 627	-	12 692	12 692
8	Прочие обязательства	1 047	1 389	2 436	935	913	1 847
9	Текстовое пояснение	56.1.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. 56.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами. 56.1.3. В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включают: размещение денежных средств на счетах и депозитах, вложения в ценные бумаги (акции, облигации), ведение пенсионных счетов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.					

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.			за 2024 г.		
		Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентные доходы	13 827	-	13 827	19 511	-	19 511
2	Общие и административные расходы	(10 441)	(18 579)	(29 020)	(11 372)	(13 964)	(25 336)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу

Таблица 31.3

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 398	13 259

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Некорректирующие события после отчетной даты 31.12.2025г. отсутствовали.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	

Генеральный директор
(должность руководителя)

подпись

Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

" 20 марта 2026 г.



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью
119 (сто девятнадцать) листов
Генеральный директор
Большакова И.В. *[Signature]*

