Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	33515848	1156313047087	6321391646

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 30 сентября 2026 года

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

Почтовый адрес: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш. Волоколамское, д. 75А.

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

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	613 919	377 527
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		23 619 029	21 693 657
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 619 029	21 693 657
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6 578 116	5 586 071
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	5 550 587	5 012 347
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 027 529	573 724
7	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		7 554	14 621
8	активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	7 554	14 621
9	Инвестиции в дочерние предприятия	10	6 510	6 510
10	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	11	60 574	56 250
11	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	12	37 977	33 938
12	Основные средства и капитальные вложения в них	13	80 503	14 776
13	Отложенные налоговые активы			25 504
14	Прочие активы	14	16 826	19 971
15	Итого активов		31 021 008	27 828 826
Раздел II. Обязательства				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		114 770	152 342
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	70 104	0
18	прочая кредиторская задолженность	16	44 666	152 342

19	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:		26 080 777	23 699 464
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	5 467 120	5 178 996
21	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	20 613 658	18 520 468
22	Обязательство по текущему налогу на прибыль		16 062	79 854
23	Отложенные налоговые обязательства		37 580	0
24	Прочие обязательства	17	49 454	103 475
25	Итого обязательств		26 298 643	24 035 135
Раздел III. Капитал				
26	Уставный капитал	18	283 849	283 849
27	Добавочный капитал		1 577 946	1 577 946
28	Резервный капитал		9 040	9 040
29	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 851 528	1 922 855
30	Итого капитала		4 722 364	3 793 691
31	Итого капитала и обязательств		31 021 008	27 828 826

Генеральный директор _____Кадырова Г.М.

30 октября 2026

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «РОСТЕХ» ОГРН 1156313047087 / ИНН 6321391646 АО «НПФ «Ростех» Москва

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 года

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

Почтовый адрес: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш. Волоколамское, д. 75А.

Код формы по ОКУД: 0420202
Квартальная
(тыс.руб.)

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
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:		601 192	213 322	486 644	156 746
2	суммы, связанные с оказанием услуг		591 093	209 104	473 977	151 765
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		10 099	4 218	12 667	4 982
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		41 923	(109 793)	(697 102)	(193 213)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		390 928	11 408	(393 728)	(90 490)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(10 099)	(4 218)	(12 667)	(4 982)
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(338 906)	(116 983)	(290 707)	(97 742)
8	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		643 115	103 529	(210 458)	(36 467)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
9	Процентные доходы	20	3 178 646	1 109 370	3 095 700	1 048 385
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(703 174)	(295 248)	759 377	88 794
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	(703 174)	(295 248)	759 377	88 794
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		119	(667)	95	25
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		119	(667)	95	25
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	22	1 682	(1 188)	-559	-624
15	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	23	61 411	44 260	18 210	11 040
16	Процентные расходы	24	(991)	(624)	0	0
17	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(2 078 259)	(707 817)	(291 284)	(94 661)
18	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		459 435	148 086	3 581 539	1 052 959
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
19	Общие и административные расходы	25	(83 904)	(32 714)	(4 348)	(4 032)
20	Прочие доходы	26	9 866	9 741	0	0
21	Прочие расходы	26	(593)	(115)	(394)	(195)
22	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(74 631)	(23 088)	(4 742)	(4 228)
23	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 027 919	228 527	3 366 339	1 012 264
24	Налог на прибыль, в том числе:		(90 294)	(77 841)	(14 012)	(4 688)
25	текущий налог на прибыль		(27 210)	(16 062)	(14 826)	(3 816)
26	отложенный налог на прибыль		(63 084)	(61 779)	814	(871)

27	Прибыль (убыток) после налогообложения		937 626	150 686	3 352 326	1 007 577
28	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		937 626	150 686	3 352 326 173,96	1 007 577

Генеральный директор _____Кадырова Г.М.

30 октября 2026 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «РОСТЕХ» ОГРН 1026313047087 / ИНН 6321391646 АО «НПФ «Ростех» Москва

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 года

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

Почтовый адрес: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш. Волоколамское, д. 75А.

Код формы по ОКУД: 0420203
Квартальная
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01.01.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	1 696 755	3 574 596
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		0	0	0	13 020	13 020
3	Остаток на 01.01.2025 года, пересмотренный		283 849	1 584 952	9 040	1 709 775	3 587 616
4	Остаток на 01.01.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	1 709 775	3 587 616
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	3 352 326	3 352 326
6	Дополнительный выпуск акций		0	0	0	0	0
7	Выкуп у акционеров (продажа, погашение) собственных акций		0	0	0	0	0
8	Прочие взносы акционеров		0	0	0	0	0
9	Прочее движение резервов		0	0	0	22 222	22 222
10	Остаток на 30.09.2025 года		283 849	1 584 952	9 040	5 084 323	6 962 164
11	Остаток на 01.01.2026 года		283 849	1 577 946	9 040	1 922 855	3 793 691
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	937 626	937 626
13	Прочее движение резервов		0	0	0	(8 952)	(8 952)
14	Остаток на 30.09.2026 года, в том числе:		283 849	1 577 946	9 040	2 851 528	4 722 365

Генеральный директор _____ Кадырова Г.М.

30 октября 2026

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «РОСТЕХ» ОГРН 1156313047087 / ИНН 6321391646 АО «НПФ «Ростех» Москва

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 года

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

Почтовый адрес: 125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш. Волоколамское, д. 75А.

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

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 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		2 435 062	1 781 675
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(962 352)	(822 398)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(14 050)	(6 822)
3.1	Оплата аквизиционных денежных потоков Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		694	0
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(230 855)	(129 274)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(145 672)	(79 611)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(9 908)	(7 533)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль		4 041 295	2 694 169
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль		(5 777)	0
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(280 798)	(226 919)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		51 999	12 840
11	Уплаченный налог на прибыль		(91 002)	(11 010)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(4 496 693)	(3 687 395)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		291 944	(482 277)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		36 132 605	21 158 756
15	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(33 317 000)	(19 105 771)
16	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		4 553	4 406
17	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
18	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 840)	(3 788)
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 815 317	2 053 603
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(2 632)	0
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 632)	0
22	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 632)	0
23	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 104 629	1 571 327
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 905 687	476 941
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		5 010 317	2 048 268

Генеральный директор _____ Кадырова Г.М.

30 октября 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№ 169/2 от 02.08.2005, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, формирование долгосрочных сбережений, обязательное пенсионное страхование
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской	Отсутствуют
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество «РТ-Финанс» (АО «РТ-Финанс»). 119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 24. Государственной корпорации «Ростех» принадлежит 100% уставного капитала АО «РТ-Финанс». Государственная корпорация «Ростех» является юридическим лицом, созданным Российской Федерацией. Конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	125424, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Покровское-Стрешнево, ш. Волоколамское, д. 75А
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», лицензия № 21-000-1-00010 от 12.09.1996. 2. Акционерное общество ВИМ Инвестиции, лицензия № 21-000-1-00059 от 06.03.2002. 3. Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002. 4. Закрытое акционерное общество «Лидер» (Компания по управлению активами пенсионного фонда), лицензия № 21-000-1-00094 от 17.12.2002.
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания «Гарант», лицензия № 22-000-1-00010 от 27.09.2000, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг бессрочно
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2026 - 131 человек, на 30.09.2026 – 140 человек.

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Приказом Государственной корпорации «Ростех» № 84 от 14.07.2025 утвержден Единый типовой стандарт реализации негосударственного пенсионного обеспечения работников Государственной корпорации «Ростех» и организаций Государственной корпорации «Ростех». Стандарт внедряется во всех организациях, входящих в контур управления акционера. Это предполагает увеличение клиентской базы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и рост пенсионных резервов. Одновременно продолжают в полной мере исполняться все принятые Фондом обязательства по ранее заключенным пенсионным договорам, договорам долгосрочных сбережений и договорам об обязательном пенсионном страховании. Принимая во внимание международные санкционные процессы, волатильность финансовых рынков, Фондом принимаются достаточные разумные меры с целью своевременной адаптации деятельности в соответствии с изменяющимися условиями внешней и внутренней экономических сред. Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда за 9 месяцев 2026 года, были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, которые в течение рассматриваемого времени имели смешанный характер, а также продолжающейся геополитической напряженности.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В настоящий момент сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. Совет директоров Банка России 24 июля 2026 года принял решение снизить ключевую ставку до 14,00% годовых, в то время как на начало 2026 года ключевая ставка составляла 16% годовых. Текущее инфляционное давление, в том числе устойчивое, продолжает снижаться. Притом, что внутренний спрос по-прежнему опережает возможности расширения предложения товаров и услуг, российская экономика постепенно возвращается к траектории сбалансированного роста.

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2020 № 727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение Банка России № 727-П). При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации. В 2025 году Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17. Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России от 27.12.2022 № ИН-012-17/142 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Информационное письмо Банка России № ИН-012-17/142). Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 деятельность негосударственных пенсионных фондов претерпела значительные изменения. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 727- П, в отдельных примечаниях к настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности информация раскрывается по видам деятельности: - деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (НПО и ПДС); - деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ОПС); - деятельность по размещению и использованию собственных средств (СС). В случае отсутствия у Фонда остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также соответствующие примечания, таблицы, строки и графы таблиц и текстовые раскрытия, связанные с этими операциями, исключаются из состава бухгалтерской (финансовой) отчетности, при этом нумерация показателей (статей) форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также примечаний, таблиц, граф и строк таблиц изменяется по сравнению с нумерацией, представленной в Положении № 727-П. Целью составления бухгалтерской (финансовой) отчетности является предоставление надежной и достоверной информации о финансовом положении Фонда, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств, для широкого круга пользователей. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной отраслевыми стандартами.

		Бухгалтерская (финансовая) отчетность включает показатели деятельности всех обособленных подразделений Фонда, независимо от их места нахождения. При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд включает в состав отчетности примечания, таблицы и текстовые раскрытия, содержащие значимую информацию. Отнесение информации к значимой Фонд осуществляет самостоятельно, исходя как из величины и характера этой информации, так и прочих факторов.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основные базы оценки финансовых активов: - ценные бумаги, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - ценные бумаги, оцениваются по амортизированной стоимости; - денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, денежные средства на расчетных и брокерских счетах, сделки обратного репо и прочая дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости. В отношении основных средств и нематериальных активов применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Инвестиционное имущество после первоначального признания учитывается в соответствии с применением модели учета по справедливой стоимости.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм связана изменением подхода к расходам, связанным с инвестиционным имуществом для целей МСФО 17. До 2026 года расходы на содержание объекта инвестиционной недвижимо включались в денежные потоки по выполнению договоров и отражались в составе расходов по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Согласно п. B66(a) МСФО 17, доходность инвестиций не включается в денежные потоки по выполнению договоров. Расходы на содержание объекта инвестиционной недвижимости уменьшает чистый доход от него, то есть являются частью инвестиционного результата, и поэтому отражаются вместе с доходом.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация сравнительных сумм из состава возникших требований и прочих расходов по страховым услугам в состав доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него, связана с изменением подхода к расходам, связанным с инвестиционным имуществом для целей МСФО 17.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» за 3 квартал 2025 года: - показатель по строке «возникшие требования и прочие требования по страховым услугам»: до реклассификации (-99 638) тыс. руб., пересмотренный (-97 742) тыс. руб. - показатель по строке «Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений»: до реклассификации (-38 363) тыс. руб., пересмотренный (-36 467) тыс. руб. - показатель по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него»: до реклассификации (1 272) тыс. руб., пересмотренный (-624) тыс.

		руб. - показатель по строке «Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности»: до реклассификации (1 054 855) тыс. руб., пересмотренный (1 052 959) тыс. руб. Форма 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» за 9 месяцев 2025 года: - показатель по строке «возникшие требования и прочие требования по страховым услугам»: до реклассификации (-296 174) тыс. руб., пересмотренный (-290 707) тыс. руб. - показатель по строке «Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений»: до реклассификации (-215 925) тыс. руб., пересмотренный (-210 458) тыс. руб. - показатель по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него»: до реклассификации (4 908) тыс. руб., пересмотренный (-559) тыс. руб. - показатель по строке «Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности»: до реклассификации (3 587 006) тыс. руб., пересмотренный (3 581 509) тыс. руб.
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	Реклассификация сравнительных сумм не оказала влияния на финансовый результат сравнительного периода.

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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства Фонда в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения анализируются на основе опыта руководства Фонда и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, являются обоснованными в текущих обстоятельствах и пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние 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)	Фонд производит оценки и допущения, которые влияют на суммы активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Утвержденные Фондом бизнес-модель, правила определения стоимости чистых активов, составляющих пенсионные резервы и пенсионные накопления, инвестиционная стратегия, учетная политика определяют применение справедливой стоимости финансовых вложений средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов или собственных средств Фонда, изменения которой отражаются через прибыль и убыток или по амортизированной стоимости.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	В связи в вступлением в силу с 01.01.2026 Указания Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (далее – Указание № 7118-У) Фонд провёл инвентаризацию договоров аренды. Согласно Указания № 7118-У определения и классификация по аренде основаны на положениях МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По договору аренды у Фонда как арендатора признано финансовое арендное обязательство. Фонд как арендодатель рассматривает объекты в качестве инструментов размещения средств пенсионных резервов. Таким образом, Фонд в значительной степени сохраняет риски и выгоды, связанные с изменениями справедливой стоимости объектов аренды, и классифицирует как операционная аренда.
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;	Для каждой группы пенсионных договоров Фонд определяет модель оценки, которая применяется к группе в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Фонд анализирует две модели оценки на применимость к группе договоров страхования: • Общая модель оценки (ОМО); • Подход на основе переменного вознаграждения (ПОПВ), который представляет собой модификацию общей модели оценки для договоров с условиями прямого участия.

	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	Фонд не рассматривает в качестве модели оценки подход на основании распределения премии в связи с отсутствием в своем портфеле договоров, заключенных на срок не более 1 года. Для групп страховых договоров, состоящих из договоров с условиями прямого участия, Фонд использует ПОПВ. Фонд применяет модель оценки ПОПВ для договоров ОПС. Фонд применяет ПОПВ для групп договоров НПО и ДС с прямым участием. Для прочих групп договоров НПО и ДС Фонд применяет ОМО.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	В рисковой поправке на нефинансовый риск Фонд учитывает следующие риски: страховой риск, риск расторжений и риск расходов. Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск: • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля; • при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод стоимости под риском. Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости и в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, классифицируются в одну из категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цена выхода), независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг используются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. Активным рынком признается такой рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения

		ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.
8	Непрерывность деятельности	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В 2025 году введен в действие МСФО (IFRS) 17, основанный на принципах стандартов учета всех видов договоров страхования. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования производятся по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	С 01.01.2027 вступает в силу новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». В настоящий момент Фонд находится в процессе анализа влияния новых поправок и стандарта на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства, имеющиеся в наличии: - в кассе; - на расчетных счетах в кредитных организациях; - на расчетных счетах в доверительном управлении; - депозиты, размещенные по договорам банковского вклада со сроком погашения не более 90 дней.

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

		Уровень 2 – цена, рассчитанная на основе наблюдаемых данных по указанному или аналогичному активу; Уровень 3 – цена, определенная на основе ненаблюдаемых данных исключительно на основе расчетных показателей в отношении конкретного актива. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг используются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. После первоначального признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток оцениваются (переоцениваются) на каждый рабочий день, при выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала), если операция происходит в выходной день, и на дату, определяемую, как последний календарный день месяца. Оценка (переоценка) выбывающих ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на конец дня, предшествующего дате выбытия. Остаток ценных бумаг того же выпуска оценивается (переоценивается) на конец текущего дня. Цифровой финансовый актив принимается к учету Фондом по справедливой стоимости и первоначально отражается по стоимости приобретения на счете. ЦФА является активом, не обращающимся на рынке ценных бумаг, его справедливая стоимость определяется по итогам оценки не реже, чем 1 раз в 6 месяцев. Разница между ценой приобретения и оценочной стоимостью относится на финансовый результат Фонда
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и (b) договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся вложения в долговые ценные бумаги, в случае если одновременно выполняются следующие условия: • ценные бумаги не котируются на активном рынке; • ценные бумаги не были классифицированы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • ценные бумаги предоставляют владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей, за исключением ценных бумаг, по которым покупатель ценной бумаги может не возместить первоначально осуществленные инвестиции по

		причинам, отличным от обесценения ценной бумаги. Не обращающиеся на активном рынке долговые ценные бумаги, после первоначального признания относятся в данную категорию и учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. Расчет амортизированной стоимости осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода. Вложения в долговые ценные бумаги данной категории не переоцениваются. При наличии признаков обесценения под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери. Под амортизированной стоимостью денежных средств, размещенных по договору банковского вклада понимается величина, в которой денежные средства, оцениваются при первоначальном признании за вычетом выплат, произведенные в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Фонд руководствуется (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно законодательству Российской Федерации, Фонд может принимать участие в уставном капитале других юридических лиц, образованных в форме хозяйственных товариществ и обществ. Участие Фонда в уставном капитале других юридических лиц представляет собой приобретение долей участия предприятий и организаций с целью участия в управлении либо получения дохода в виде дивидендов. Доли участия Фонда в уставных капиталах других юридических лиц, образованных в форме хозяйственных товариществ и обществ, отражаются на счете № 602 «Прочее участие» по себестоимости приобретения и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Фонд принял решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с указанным стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.

19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента (за исключением случаев когда покупка или продажа финансовых активов осуществляется на стандартных условиях), и оценивает его по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	-
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачеты финансовых активов и обязательств отсутствуют.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Договор классифицируется в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении всех указанных критериев: • значительность страхового риска, передаваемого по договору. • наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности; • соответствие риска определению страхового; • наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая. Договор страхования, остается таковым, пока все права и обязанности по нему не будут погашены. Если выпущенный договор не соответствует определению договора страхования и соответствующим критериям, Фонд анализирует, соответствует ли данный договор определению инвестиционного договора с условиями дискреционного участия. Инвестиционный договор с условиями дискреционного участия является финансовым инструментом, который предоставляет конкретному инвестору договорное право на получение, в качестве дополнения к сумме, не зависящей от усмотрения страховщика, дополнительных сумм: • которые, как ожидается, будут составлять значительную часть общей величины выгод по договору; • сроки или сумма которых оставлены, в соответствии с условиями договора, на усмотрение выпускающей стороны; и

		• которые в соответствии с условиями договора рассчитываются на основе: - доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; - реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у выпускающей стороны; - прибыли или убытка Фонда, выпустивших данный договор. Фонд выпускает страховые договоры с прямым участием и без прямого участия, а также инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, как с условиями прямого участия, так и без него.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Фонд выделяет единственную группу договоров ОПС: • договоры, в отношении которых на момент первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными. Фонд разделяет договоры, входящие в один портфель НПО, на 2 группы: • договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; • группа оставшихся договоров. Фонд разделяет договоры, входящие в единый портфель ДС, на 2 группы: • договоры, являющиеся обременительными при первоначальном признании; • группа оставшихся договоров.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: • дата начала периода покрытия по группе договоров; • дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствующей группе договоров; • для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. Группы договоров ДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: • дату поступления взносов по договорам; • дату возникновения обязательств фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов. • для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. Если договором не предусмотрена определенная дата первого платежа, то такой датой Фонд считает дату первого фактического платежа от вкладчика по данному договору.

28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением общей модели оценки: • договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; • обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; • оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, без условий прямого участия. Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением: • договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; • обременительные договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; • оставшиеся договоры ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Фонд распределяет аквизиционные денежные потоки по соответствующим группам договоров страхования и амортизирует их в течение периода действия страхового покрытия соответствующей группы. Фонд применяет систематический и рациональный метод распределения: • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к группе договоров страхования: - на эту группу; - на группы, которые будут включать договоры страхования, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров страхования, входящих в указанную группу; • аквизиционных денежных потоков, непосредственно относящихся к портфелю договоров страхования и отличных от тех, которые указаны в подпункте выше, − на группы договоров в данном портфеле. Если существует неопределенность, что договор НПО, ОПС, ДС вступит в действие, прямые аквизиционные расходы списываются на расходы Фонда по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Для договоров без условий прямого участия, оцениваемых в соответствии с ОМО, ставки дисконтирования, использованные при первоначальном признании группы, оцениваются с использованием средневзвешенных значений ставок дисконтирования за период, в течение которого были выпущены договоры в группе и который, согласно пункту 22 МСФО (IFRS) 17, не может превышать один год. Для пенсионных договоров, оцениваемых по ОМО, следующие корректировки относятся к услугам будущих периодов и, следовательно, корректируют МПДУ: 1) корректировки на основе опыта, возникающие в отношении величины взносов, полученных в периоде, которые относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные

		денежные потоки; 2) изменения расчетных оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков по ООЧП, за исключением изменений, указанных в следующем пункте; 3) разницы между инвестиционной составляющей, которая, как ожидается, будет подлежать выплате в данном периоде, и фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в данном периоде, которые рассчитываются путем сравнения (i) фактической инвестиционной составляющей, которая становится подлежащей выплате в течение периода, с (ii) выплатой в течение этого периода, которая ожидалась на начало периода, плюс финансовые доходы или расходы по страхованию, относившиеся к этой ожидаемой выплате до того, как она стала подлежащей выплате; и 4) изменения рисковой поправки на нефинансовый риск, которые относятся к услугам будущих периодов. Корректировки (1), (2) и (4) выше рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, определенных при первоначальном признании. Для пенсионных договоров, оцениваемых по ОМО, следующие изменения не корректируют МПДУ и признаются в составе прибыли или убытка: • изменения в денежных потоках по выполнению договоров с учетом влияния временной стоимости денег и финансового риска и изменений в них; • изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящиеся к ОВТ; • корректировки на основе опыта, возникающие в отношении взносов, полученных в периоде, которые не относятся к услугам будущих периодов, а также связанными с ними денежными потоками, такими как аквизиционные денежные потоки; • корректировки на основе опыта, относящиеся к расходам по услугам страхования (за исключением аквизиционных денежных потоков).
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменение балансовой стоимости группы пенсионных договоров, в результате: • влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; • влияния финансового риска и изменений финансового риска. По договорам, оцениваемым по ОМО, основными суммами в составе финансовых доходов или расходов по страхованию являются: • проценты, начисленные на денежные потоки по выполнению договоров и МПДУ; • влияние изменений в ставках дисконтирования и других финансовых допущениях; • курсовые разницы. По договорам, оцениваемым по ПОПВ, финансовые доходы или расходы по страхованию включают изменения в стоимости базовых статей (исключая приобретения и выбытия). Фонд не использует вариант дезагрегирования финансовых доходов и расходов по страхованию между прибылью и убытком и прочим совокупным доходом. Фонд систематически относит ожидаемые финансовые доходы и расходы по страхованию в течение срока действия портфеля договоров на прибыль или убыток.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного	-

	обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа за предусмотренные договором услуги, определенная Фондом, является компонентом балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров, представляющим собой незаработанную прибыль, которую Фонд признает по мере оказания услуг по пенсионным договорам, включенным в группу. Фонд осуществляет высвобождение маржи за предусмотренные договором услуги на основе единиц страхового покрытия, которые отражают услуги, предоставленные в течение отчетного периода, и услуги, которые будут предоставлены в будущем. Если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к данному договору, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по данному договору на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток средств, Фонд признает соответствующий убыток в отношении чистого оттока средств в составе прибыли или убытка, в результате чего балансовая стоимость обязательства по группе таких договоров будет равна величине денежных потоков по выполнению этих договоров, а маржа за предусмотренные договором услуги по этой группе договоров будет равна нулю. Для того, чтобы определить, в каком размере необходимо признать маржу за предусмотренные договором услуги Фонд рассчитывает соотношение количества единиц страхового покрытия, относящегося к текущему отчетному периоду к количеству единиц страхового покрытия, относящегося к текущему и будущим периодам. Количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем услуг, оказанных по включенным в эту группу договорам в течение ожидаемого периода страхового покрытия. Фонд проводит оценку единиц страхового покрытия ежегодно для целей составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для целей составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд проводит анализ единиц страхового покрытия на каждую отчетную дату для того, чтобы учесть все изменения в группах.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров страхования является компенсация, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска. Фонд оценивает рисковую поправку на нефинансовый риск: • при первоначальном признании договора (группы договоров, портфеля договоров); • на каждую отчетную дату по каждой группе договоров; • в случае модификации договора; • при передаче страхового портфеля; • при переходе на МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

		Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод стоимости под риском. Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд учитывает инвестиционное имущество после первоначального признания с применением модели учета по справедливой стоимости. Под справедливой стоимостью инвестиционного имущества понимается цена, которая была бы получена при продаже объекта при проведении сделки на добровольной основе на рынке между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, сложилась ли цена продажи объекта непосредственно на рынке или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчета оценщика не реже одного раза в шесть месяцев, на основании договора с лицом, определенным советом директоров Фонда. Прочий доход или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества признаются в составе прибыли или убытка за тот период, в котором они возникли. По инвестиционному имуществу, учитываемому по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и на обесценение не проверяется.
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	Объектом инвестиционного имущества в Фонде являются: - здание (либо часть здания), предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; - здание (либо часть здания), предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; - здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и/или временное пользование или по одному или нескольким договорам аренды.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества на основании отчета оценщика два раза в год. Независимый оценщик соответствует нормативным требованиям и обладает признанной профессиональной квалификацией, а также опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует единый подход к определению базы для оценки для всех классов основных средств. Это модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Фонда на

		приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, включая налог на добавленную стоимость.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта ОС.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируется. Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования для каждой группы основных средств устанавливает комиссия и утверждается приказом генерального директора Фонда на дату признания в пределах: 1. Здания – свыше 30 лет. 2. Транспортные средства – 5 лет. 3. Офисное и компьютерное оборудование – 2-5 лет. 4. Прочее – 20-25 лет.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - 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. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение; авторские права; лицензии; патенты и другие. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются: - покупная цена, включая импортные пошлины, включая налог на добавленную стоимость и невозмещаемые налоги, после вычета всех торговых скидок; - любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно	Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за

	созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Фонда.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется комиссией и утверждается приказом генерального директора Фонда на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Фонда), исходя из: - срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Амортизация нематериальных активов осуществляется методом равномерного (прямолинейного) начисления с даты ввода в эксплуатацию.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериального актива, созданного Фондом, включает все затраты, непосредственно связанные с созданием и подготовкой актива к планируемому использованию, такие как: - стоимость материалов и услуг, используемых при создании нематериального актива; - выплаты персоналу и связанные с ними отчисления; - пошлины за регистрацию юридических прав; - амортизация патентов и лицензий, использованных при создании нематериального актива. Не включаются в стоимость нематериального актива, а списываются на расходы периода по мере возникновения: - административные расходы; - расходы на обучение. Затраты, относящиеся к доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию, относятся на увеличение его первоначальной стоимости.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 31.03.2025 № 7025-У «О порядке отражения на счетах

	отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений: - оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты; - оплата времени отсутствия работника на работе, в том числе ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия работника на работе, когда за ним сохраняется место работы (должность); - вознаграждения в неденежной форме; - страховые взносы, оплачиваемые организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение работников Фонда реализуется через пенсионную программу «Софинансирование».
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности признаются Фондом в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников Фонда. Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета обязательства по пенсионной программе на последний календарный день каждого квартала.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Объекты основных средств и инвестиционного имущества признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения

		в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Признание объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объектов основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. При признании объектов инвестиционного имущества, учитываемых по справедливой стоимости, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимость объектов, отраженная на счетах бухгалтерского учета, не изменяется. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не производится. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Фонд учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Если объект признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, но впоследствии условия признания объекта учета, на основании которых актив был признан в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не удовлетворяются, признание актива в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращается. Объект, который до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного

		актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Фонд принял решение не применять Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении 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, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Запасы в бухгалтерском учете оцениваются Фондом по способу ФИФО, основанному на использовании запасов в последовательности их приобретения (поступления). Затраты, которые в соответствии с указанным стандартом должны включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. При применении критериев признания резервов - оценочных обязательств Фонд руководствуется следующим: - при определении прошлого события, приводящего к возникновению существующего обязательства, должна отсутствовать реальная альтернатива урегулированию обязательства в результате либо урегулирования обязательства в принудительном порядке (в соответствии с применимым правом), либо когда Фонд создает у других сторон обоснованные ожидания, что исполнит принятые на себя обязанности; - вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; - надежная расчетная оценка может быть получена. Расчетная оценка ожидаемых затрат при определении суммы резерва – оценочного обязательства производится на основании профессионального суждения с учетом требований МСФО (IAS) 37. Методы оценки ожидаемых затрат и влияние фактора времени, при котором осуществляется дисконтирование резервов - оценочных обязательств, определяются Фондом в соответствующих внутренних документах. Резерв – оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резервы – оценочные обязательства не

		признаются применительно к будущим операционным убыткам. Существующие обязательства по обременительным договорам признаются в качестве резерва – оценочного обязательства и должны быть оценены. При реструктуризации в резервы – оценочные обязательства включаются только прямые затраты в связи с реструктуризацией, которые не связаны с продолжающейся деятельностью Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 30.06.2025 № 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Признание обязательства, прекращение признания, оценка договора аренды и дебиторской задолженности осуществляются Фондом в соответствии с Правилами СЧА. Арендные платежи признаются в качестве расхода равномерно в течение срока аренды. Арендную плату за использование помещений административного здания Фонд осуществляет ежемесячно, не позднее рабочего дня месяца, предшествующего оплачиваемому, в соответствии с приказом, путем перечисления из состава собственных средств в состав пенсионных резервов. Платежи по арендной плате признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Фонд осуществляет контроль за изменением рыночной ставки арендной платы, с целью своевременного изменения размера платы за используемые помещения. Переданная сумма арендной платы в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе дебиторской задолженности.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд применяет освобождение от признания, предусмотренное для краткосрочных договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку. Срок аренды для целей бухгалтерского учета рассчитывается исходя из сроков и условий, установленных договором аренды. При этом учитываются возможности сторон изменять указанные сроки и условия и намерения реализации таких возможностей. В случае изменения периода аренды, не подлежащего досрочному прекращению, Фонд должен пересмотреть срок аренды. Если срок аренды в договоре не определен, договор аренды считается заключенным на неопределенный срок. В этом случае каждая из сторон на основании статьи 610 Гражданского кодекса Российской Федерации вправе в любое время отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за один месяц, а при аренде недвижимого имущества – за три месяца. Для определения срока аренды Фонд учитывает как существенные условия договора: срок договора, наличие (отсутствие) у арендатора и арендодателя опциона на досрочное расторжение договора в силу закона(или) договора без существенных финансовых потерь, наличие (отсутствие) у Фонда опциона на продление договора, так и все уместные факты и

		обстоятельства, которые обуславливают наличие у Фонда экономического стимула для исполнения или неисполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды. В случае если в силу условий договора аренды, заключенного на срок 12 месяцев, Фонд, надлежавшим образом исполнявший свои обязанности, по истечении срока договора не имеет при прочих равных условиях преимущественное перед другими лицами право на заключение договора аренды на новый срок, такой договор аренды должен быть классифицирован в качестве краткосрочной аренды. Основанием для классификации договора аренды в качестве аренды с низкой стоимостью является профессиональное суждение. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	-
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Фондом по приведенной стоимости арендных платежей на дату этой оценки. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Если определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, не представляется возможным или является нерациональным, то Фонд использует один из следующих вариантов: - ставку привлечения дополнительных заемных средств. Это та ставка, по которой на дату начала арендных отношений Фонд мог бы взять кредит на аналогичный срок и с аналогичным обеспечением, чтобы приобрести актив, имеющий стоимость, аналогичную той стоимости, которую имеет актив в форме права пользования в аналогичных экономических условиях); - ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную на дату оценки.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность сроком до 3 лет отражается по фактической стоимости, которая является справедливой стоимостью. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Убытки от обесценения имеют место при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Поступающая в состав собственных средств Фонда после распределения часть дохода от размещения средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, по состоянию на 31 декабря отчетного года в качестве события после отчетной даты как кредиторская

		задолженность. При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность в размере части дохода, распределенного и подлежащего перечислению в состав собственных средств, на счетах прибыли и убытка по соответствующим видам деятельности.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Отложенные налоговые обязательства (ОНО) и отложенные налоговые активы (ОНА) не подлежат дисконтированию. Фонд учитывает налоговые последствия операций, также как сами операции (любые налоговые последствия, относящиеся к операциям, признанным в составе, прибыли или убытка, также должны признаваться в составе прибыли или убытка). В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. ОНА, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Фонд ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой у Фонда отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Фонд вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, ОНА не подлежит признанию. ОНА и ОНО отражаются на последний календарный день каждого квартала.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается в бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Собственных выкупленных акций нет.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал – это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом Фонда. Резервный фонд формируется путем обязательных отчислений до достижения им размера, определенного уставом Фонда. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

59	Порядок отражения дивидендов	Согласно МСФО (IFRS) 9, задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, а отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда через изменение нераспределенной прибыли.
57	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Оценка и учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и положениями Банка России.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	607 231	0	607 231	374 647	0	374 647
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 688	0	6 688	2 880	(0)	2 880
3	Итого	613 919	0	613 919	377 527	(0)	377 527

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

Таблица 5.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	44 225	0	44 225	16 886	0	16 886
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 331	0	3 331	1 300	(0)	1 300
3	Итого	47 556	0	47 556	18 186	(0)	18 186

Денежные средства по деятельности по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	0	0	0	31	0	31
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 357	0	3 357	1 580	0	1 580
3	Итого	3 357	0	3 357	1 612	0	1 612

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

Таблица 5.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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	563 006	0	563 006	357 730	0	357 730
2	Итого	563 006	0	563 006	357 730	0	357 730

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	613 919	377 527
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	4 395 759	1 527 947
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
4	Прочее	639	213
5	Итого	5 010 317	1 905 687

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2026 года

Таблица 5.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	0	0
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(0)	(0)
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	(0)	(0)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:	0	0
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2025 года

Таблица 5.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1)	(1)
5	расчетные счета	(1)	(1)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(0)	(0)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:	0	0
8	расчетные счета	0	0
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	0	0

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

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

Таблица 6.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	23 613 211	21 693 657
2	Прочее	5 818	0
3	Итого	23 619 029	21 693 657

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

Таблица 6.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	18 292 320	16 477 309
2	Итого	18 292 320	16 477 309

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

Таблица 6.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 320 891	5 216 348
2	Итого	5 320 891	5 216 348

Финансовые активы в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	5 818	0
2	Итого	5 818	0

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

Таблица 6.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	483 798	665 280
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	200 108	256 549
3	некредитных финансовых организаций	69 389	78 952
4	нефинансовых организаций	214 301	329 780
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 129 413	21 028 377
6	Правительства Российской Федерации	9 259 540	6 130 177
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 716 902	1 424 525
8	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 539 632	1 862 932
9	некредитных финансовых организаций	2 701 106	2 254 024
10	нефинансовых организаций	7 912 233	9 356 718
11	Итого	23 613 211	21 693 657

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

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 556 893	(658)	4 556 235	3 996 660	(1 268)	3 995 392
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	987 657	0	987 657	1 016 040	(59)	1 015 981
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 695	0	6 695	973	0	973
4	Итого	5 551 246	(658)	5 550 587	5 013 673	(1 327)	5 012 347

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 926 998	(339)	1 926 659	1 775 889	(902)	1 774 986
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	677 632	0	677 632	703 432	(41)	703 391
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 611	0	2 611	522	0	522
4	Итого	2 607 242	(339)	2 606 902	2 479 843	(943)	2 478 900

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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:	57 753	(13)	57 740	0	0	0
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	310 025	0	310 025	312 608	(18)	312 590
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 084	0	4 084	451	0	451
4	Итого	371 862	(13)	371 849	313 059	(18)	313 041

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

Таблица 7.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 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:	2 572 142	(306)	2 571 836	2 220 771	(366)	2 220 406
2	Итого	2 572 142	(306)	2 571 836	2 220 771	(366)	2 220 406

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2026 года

Таблица 7.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	1 327	1 327
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 268	1 268
3	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	59	59
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(668)	(668)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(610)	(610)
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(59)	(59)
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:	658	658
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	658	658
11	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2025 года

Таблица 7.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:	1 927	1 927
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 927	1 927
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(94)	(94)
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(94)	(94)
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(0)	(0)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:	1 833	1 833
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 833	1 833
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0

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

Таблица 7.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 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:	13,85 % - 14,5%	60 - 100 дней	15,30 % - 16,85%	31 - 365 дней

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

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

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	1 027 748	(1 245)	1 026 503	574 420	(696)	573 724
2	Правительства Российской Федерации	1 027 748	(1 245)	1 026 503	574 420	(696)	573 724
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	2	0	2	0	0	0
4	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 024	0	1 024	0	0	0
5	Прочее	0	0	0	0	0	0
6	Итого	1 028 774	(1 245)	1 027 529	574 420	(696)	573 724

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

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	863 612	(1 046)	862 566	413 695	(501)	413 193
2	Правительства Российской Федерации	863 612	(1 046)	862 566	413 695	(501)	413 193
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	2	0	2	0	0	0
4	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	972	0	972	0	0	0
5	Прочее	0	0	0	0	0	0
6	Итого	864 587	(1 047)	863 540	413 695	(501)	413 194

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

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	164 135	(199)	163 937	160 725	(195)	160 530
2	Правительства Российской Федерации	164 135	(199)	163 937	160 725	(195)	160 530
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
4	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	52	0	52	0	0	0
5	Итого	164 188	(199)	163 989	160 725	(195)	160 530

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 9 месяцев 2026 года

Таблица 8.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:	696	696
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	696	696
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	549	549
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	549	549
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:	1 245	1 245
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 245	1 245

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

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

Таблица 9.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.				На 31.12.2025 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	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	7 554	0	0	7 554	14 621	0	0	14 621
2	Итого	7 554	0	0	7 554	14 621	0	0	14 621

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 9.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.				На 31.12.2025 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:	5 461 427	20 127 033	285 050	25 873 510	5 174 784	17 892 709	35 382	23 102 875
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 843 682	16 982 430	-432 739	20 393 373	3 873 700	14 571 368	31 550	18 476 619
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	11 505	24 640	5 222	41 367	11 621	15 991	3 826	31 438
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 606 241	3 119 963	712 567	5 438 771	1 289 462	3 305 350	5	4 594 817
5	Компонент убытка	0	189 927	11 648	201 575	0	502 137	90 240	592 377
6	Обязательства по возникшим требованиям	5 692	0	0	5 692	4 212	0	0	4 212
7	Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Итого	5 467 120	20 316 960	296 698	26 080 777	5 178 996	18 394 846	125 622	23 699 464

Примечание 10. Инвестиции в дочерние предприятия

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

Таблица 10.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.			Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Общество с ограниченной ответственностью "СУРА"	6 510	6 510	100	6 510	6 510	100	643
2	Итого	6 510	6 510	X	6 510	6 510	X	X

Примечание 11. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

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

Таблица 11.1

Номер показа-теля	Наименование	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г. в том числе:	56 583	56 583
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	56 583	56 583
3	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	1 250	1 250
4	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г. в том числе:	57 833	57 833
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	57 833	57 833
6	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г. в том числе:	56 250	56 250
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	56 250	56 250
8	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	4 324	4 324
9	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г. в том числе:	60 574	60 574
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	60 574	60 574

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 30.09.2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	3 716	3 658
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(6 357)	(5 467)
3	Прочее	4 324	1 250
4	Итого	1 682	(559)

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1 265	1 272
2	Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход	(2 452)	(1 896)
3	Итого	(1 188)	(624)

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости

Таблица 11.4

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	60 574	56 250
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	60 574	56 250

Примечание 12. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	0	15 853	1 781	12 790	30 424
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	49 741	1 800	12 790	64 331
3	накопленная амортизация	0	(33 888)	(19)	0	(33 907)
4	Поступление	1 050	3 141	0	6 825	11 016
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	120	0	(120)	0
6	Выбытие, в том числе:	0	(115)	0	0	(115)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(295)	0	0	(295)
8	накопленная амортизация	0	180	0	0	180
9	Амортизация	(27)	(5 110)	(270)	0	(5 407)
10	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе	1 023	13 889	1 511	19 495	35 918
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 050	52 707	1 800	19 495	75 052
12	накопленная амортизация	(27)	(38 818)	(289)	0	(39 134)
13	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе	970	24 727	1 691	6 550	33 938
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 050	65 652	2 071	6 550	75 323
15	накопленная амортизация	(80)	(40 925)	(380)	0	(41 385)
16	Поступление	0	10 992	0	0	10 992
17	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	6 550	0	(6 550)	0
18	Амортизация	(158)	(6 485)	(311)	0	(6 954)
19	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	813	35 784	1 380	0	37 977
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 050	83 194	2 071	0	86 315
21	накопленная амортизация	(237)	(47 411)	(691)	0	(48 339)

Примечание 13. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 13.1

Номер показа-теля	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 01 января 2025 г., в том числе:	1 076	9 465	7 585	359	0	0	18 485
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	0	33 930
3	накопленная амортизация	(440)	(5 455)	(5 071)	(4 479)	0	0	(15 445)
4	Поступление	0	0	0	0	0	2 120	2 120
5	Амортизация	(11)	(2 474)	(1 941)	(154)	0	0	(4 580)
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе	1 065	6 991	5 644	204	0	2 120	16 025
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	2 120	36 051
8	накопленная амортизация	(451)	(7 929)	(7 012)	(4 633)	0	0	(20 026)
9	Балансовая стоимость на 01 января 2026 г., в том числе	1 062	6 250	4 997	153	0	2 314	14 776
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	14 920	12 656	4 838	0	2 314	36 245
11	накопленная амортизация	(454)	(8 670)	(7 659)	(4 685)	0	0	(21 469)
12	Поступление	0	0	0	0	86 468	0	86 468
13	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	2 314	0	0	0	(2 314)	0
14	Выбытие, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	(1 121)	0	0	0	(1 121)
16	накопленная амортизация	0	0	1 121	0	0	0	1 121
17	Амортизация	(11)	(2 714)	(1 941)	(130)	(15 947)	0	(20 741)
18	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	1 051	5 851	3 056	24	70 522	0	80 503
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 516	17 235	11 535	4 838	86 468	0	121 592
20	накопленная амортизация	(465)	(11 384)	(8 479)	(4 814)	(15 947)	0	(41 089)

Примечание 14. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по социальному страхованию	0	0	87	87
2	Расчеты с персоналом	424	424	242	242
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	93	93	89	89
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 309	16 309	19 553	19 553
5	Итого	16 826	16 826	19 971	19 971

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	93	93	89	89
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	105	105	32	32
3	Итого	198	198	122	122

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по социальному страхованию	0	0	87	87
2	Расчеты с персоналом	424	424	242	242
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 203	16 203	19 521	19 521
4	Итого	16 628	16 628	19 849	19 849

Примечание 14. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по социальному страхованию	0	0	87	87
2	Расчеты с персоналом	424	424	242	242
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	93	93	89	89
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 309	16 309	19 553	19 553
5	Итого	16 826	16 826	19 971	19 971

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	93	93	89	89
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	105	105	32	32
3	Итого	198	198	122	122

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по социальному страхованию	0	0	87	87
2	Расчеты с персоналом	424	424	242	242
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	16 203	16 203	19 521	19 521
4	Итого	16 628	16 628	19 849	19 849

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	70 104	0
2	Итого	70 104	0

Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	42 930	5 532
2	Расчеты с прочими кредиторами	1 320	643
3	Прочее	417	146 167
4	Итого	44 666	152 342

Примечание 17. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	26 601	102 020
2	Расчеты по социальному страхованию	18 417	0
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 922	960
4	Авансы (предоплаты) полученные	514	495
5	Итого	49 454	103 475

Примечание 18. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 18.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01 января 2025 года	28 384 925	283 849	283 849
2	На 30 сентября 2025 года	28 384 925	283 849	283 849
3	На 01 января 2026 года	28 384 925	283 849	283 849
4	На 30 сентября 2026 года	28 384 925	283 849	283 849

Примечание 19. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 19.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал требования, установленные Банком России к расчету собственных средств	В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал требования, установленные Банком России к расчету собственных средств
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения отсутствовали	Нарушения отсутствовали

Примечание 20. 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 20.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г				За 3 квартал 2025 г			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	39 127	162 015	7 961	209 104	33 423	118 169	173	151 765
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	0	0	0	0	632	64 013	0	64 645
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	75	845	98	1 018	186	2 504	58	2 747
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	26 707	75 974	3 292	105 973	14 861	51 652	0	66 513
5	прочее	12 345	85 196	4 571	102 113	17 744	0	115	17 859
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	457	1 975	1 786	4 218	162	4 278	542	4 982
7	Итого	39 585	163 990	9 747	213 322	33 585	122 446	715	156 746

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 20.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г				За 3 квартал 2025 г			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	15 461	(4 053)	11 408	0	(68 181)	(22 309)	(90 490)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(457)	(1 975)	(1 786)	(4 218)	(162)	(4 278)	(542)	(4 982)
3	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(16 973)	(89 509)	(10 500)	(116 983)	(19 229)	(76 647)	(1 867)	(97 742)
4	накладные и прочие расходы	(7 460)	(33 596)	(5 298)	(46 353)	(16 772)	(56 067)	(1 867)	(74 706)
5	Итого	(17 431)	(76 023)	(16 339)	(109 793)	(19 391)	(149 105)	(24 718)	(193 213)

Накладные и прочие расходы

Таблица 20.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	за 3 квартал 2026 г.			за 3 квартал 2025 г.		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4(1)	5	6	6(1)
1	Расходы на персонал	(3 717)	(16 728)	(2 415)	(11 355)	(37 040)	(668)
2	Амортизация основных средств	(1 498)	(6 743)	(973)	(247)	(806)	(15)
3	Амортизация нематериальных активов	(77)	(349)	(50)	(309)	(1 008)	(18)
4	Расходы по аренде	(1 043)	(4 693)	(677)	(704)	(2 296)	(41)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	0	0	(9)	(143)	(1)
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(155)	(699)	(101)	(501)	(1 635)	(29)
7	Расходы по страхованию	(1)	(5)	(0)	(4)	(18)	(0)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(25)	(112)	(16)	(41)	(133)	(2)
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	0	0	0	(2)	(9)	(0)
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(70)	(350)	(29)	(6)	(25)	(0)
11	Расходы на доставку пенсий	(1)	(2)	(0)	0	(1)	0
12	Командировочные расходы	(37)	(166)	(24)	(277)	(905)	(16)
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(10)	(45)	(6)	(42)	(134)	(2)
14	Прочее	(825)	(3 704)	(1 005)	(3 275)	(11 914)	(1 073)
15	Итого	(7 460)	(33 596)	(5 298)	(16 772)	(56 067)	(1 867)

Примечание 20. 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 20.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.				На 30.09.2025 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	117 755	455 393	17 945	591 093	102 528	370 953	495	473 977
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	0	0	0	0	1 811	190 525	0	192 336
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	230	2 458	344	3 032	569	7 604	194	8 367
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	77 476	217 003	6 987	301 465	48 647	172 824	1	221 472
5	прочее	40 049	235 933	10 614	286 596	51 501	0	300	51 802
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	1 187	5 343	3 569	10 099	482	11 181	1 004	12 667
7	Итого	118 943	460 736	21 513	601 192	103 010	382 134	1 499	486 644

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 20.2

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.				На 30.09.2025 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	312 210	78 718	390 928	0	(365 553)	(28 175)	(393 728)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(1 187)	(5 343)	(3 569)	(10 099)	(482)	(11 181)	(1 004)	(12 667)
3	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(49 218)	(264 198)	(25 489)	(338 906)	(63 742)	(224 815)	(2 150)	(290 707)
4	накладные и прочие расходы	(10 259)	(43 992)	(6 174)	(60 425)	(52 228)	(158 493)	(2 150)	(212 871)
5	Итого	(50 405)	42 669	49 660	41 923	(64 224)	(601 549)	(31 329)	(697 102)

Накладные и прочие расходы

Таблица 20.3

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 30.09.2025 г.		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4(1)	5	6	6(1)
1	Расходы на персонал	(6 941)	(29 766)	(3 573)	(36 716)	(110 281)	(879)
2	Амортизация основных средств	(149)	(640)	(76)	(817)	(2 447)	(19)
3	Амортизация нематериальных активов	(163)	(698)	(83)	(961)	(2 889)	(24)
4	Расходы по аренде	(508)	(2 193)	(271)	(1 987)	(6 001)	(52)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(1)	(2)	0	(20)	(178)	(1)
6	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(314)	(1 350)	(164)	(1 589)	(4 770)	(38)
7	Расходы по страхованию	(2)	(10)	(1)	(14)	(54)	(0)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(41)	(173)	(19)	(108)	(325)	(3)
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	0	0	0	(7)	(29)	0
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(262)	(1 188)	(52)	(388)	(1 466)	(3)
11	Расходы на доставку пенсий	(2)	(11)	(1)	0	(2)	0
12	Командировочные расходы	(53)	(226)	(27)	(795)	(2 423)	(21)
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(20)	(82)	(9)	(129)	(379)	(3)
14	Неустойки (штрафы, пени)	0	0	0	(70)	(280)	0
15	Прочее	(1 804)	(7 654)	(1 898)	(8 628)	(26 969)	(1 107)
16	Итого	(10 259)	(43 992)	(6 174)	(52 228)	(158 493)	(2 150)

Примечание 21. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 109 370	1 048 385
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	858 083	727 100
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	209 283	311 516
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	23 360	0
5	прочее	18 643	9 769
6	Итого	1 109 370	1 048 385

Примечание 22. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 22.1

Номер показа-теля	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.				На 30.09.2025г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(471 523)	(1 587 060)	(19 677)	(2 078 259)	(23 341)	(267 753)	(190)	(291 284)
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	(451 817)	(1 592 822)	(19 677)	(2 064 316)	0	0	0	0
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	(19 706)	0	0	(19 706)	(16 915)	0	0	(16 915)
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	0	(65 646)	0	(65 646)	(19)	(41 232)	(190)	(41 441)
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	0	71 408	0	71 408 415.27	(6 407)	(226 521)	0	(232 927)
9	Итого	(471 523)	(1 587 060)	(19 677)	(2 078 259)	(23 341)	(267 753)	(190)	(291 284)

Номер показа-теля	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.				За 3 квартал 2026 г.			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(156 490)	(542 264)	(9 063)	(707 817)	(8 718)	(85 888)	(55)	(94 661)
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	(149 235)	(533 572)	(9 063)	(691 870)	0	0	0	0
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	(7 256)	0	0	(7 256)	(6 807)	0	0	(6 807)
4	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	0	(22 968)	0	(22 968)	(6)	(16 385)	(55)	(16 445)
5	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	0	14 276 491.16	0	14 276 491.16	(1 906)	(69 503)	0	(71 409)
9	Итого	(156 490)	(542 264)	(9 063)	(707 817)	(8 718)	(85 888)	(55)	(94 661)