Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
40262000000	33391748	1187800005018	7838082396	1Р-368/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 сентября 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (АО «НПФ «Корабел»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191119, Санкт-Петербург г, наб Обводного канала, д. 93а, литера А,, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис N

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2026 г.	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	2 063	1 689	897
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		655 025	670 593	408 572
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	6	655 025	670 593	408 572
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		345 052	307 669	501 670
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	243 565	287 961	330 637
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	101 487	19 708	171 033
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	18 699	20 101	9 027
8	Основные средства и капитальные вложения в них	11	1 679	989	3 039
9	Отложенные налоговые активы	25	190	287	178
10	Прочие активы	12	331	2 855	1 996
11	Итого активов		1 023 039	1 004 183	925 379
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 165	7 372	4 183
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	1 028	239	1 484
14	прочая кредиторская задолженность	14	137	7 133	2 699
15	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		565 648	596 398	516 026

16	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	565 648	596 398	516 026
17	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	15	38	38	28
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	836	2 508	1 056
19	Отложенные налоговые обязательства	25	-	-	14
20	Прочие обязательства	28	2 840	1 203	720
21	Итого обязательств		570 527	607 519	522 028
Раздел III. Капитал					
22	Уставный капитал	17	200 000	200 000	200 000
23	Добавочный капитал		47 622	47 622	47 622
24	Резервный капитал		1 940	1 853	919
25	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		202 950	147 189	154 809
26	Итого капитала		452 512	396 665	403 351
27	Итого капитала и обязательств		1 023 039	1 004 183	925 379

Генеральный директор — Лисовая — Лисовая Виктория Анатольевна

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «КОРАБЕЛ» Санкт-Петербург

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
40262000000	33391748	1187800005018	7838082396	1Р-368/2

ОТЧЕТ
О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (АО «НПФ «Корабел»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191119, Санкт-Петербург г, наб Обводного канала, д. 93а, литера А,, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис N

Код формы по ОКУД: 0420
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		63 360	55 060	21 100	20 632
2	суммы, связанные с оказанием услуг	19	63 335	55 060	21 076	20 632
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	19	25	-	25	-
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(83 787)	(67 621)	(26 606)	(25 551)
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	19	194	13 178	11	1 517
6	амортизация аквизиционных денежных потоков	19	(25)	-	(25)	-
7	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	19	(245)	(4 840)	(115)	1 006
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	19	(83 712)	(75 959)	(26 477)	(28 074)

8.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		18	238	49	695
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	19	(20 409)	(12 323)	(5 457)	(4 224)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	20	107 730	134 200	35 047	42 908
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(11 066)	13 116	(4 174)	361
12	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	21	(11 066)	13 116	(4 174)	361
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(68)	96	(70)	22
14	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(68)	96	(70)	22
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	22	(16 609)	(62 412)	(6 313)	(11 554)
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		79 987	85 000	24 489	31 737

Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
17	Общие и административные расходы	23	(253)	(221)	4	(5)
18	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(253)	(221)	4	(5)
19	Прибыль (убыток) до налогообложения	25	59 325	72 456	19 037	27 509
20	Налог на прибыль, в том числе:		(2 555)	(2 307)	(912)	(635)
21	текущий налог на прибыль		(2 458)	(2 423)	(836)	(602)
22	отложенный налог на прибыль		(97)	117	(77)	(33)
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		56 770	70 149	18 125	26 874
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
26	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		56 770	70 149	18 125	26 874

Генеральный директор	Лисовая	Лисовая Виктория Анатольевна
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

30 октября 2026 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «КОРАБЕЛ» Санкт-Петербург

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
40262000000	33391748	1187800005018	7838082396	1Р-368/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (АО «НПФ «Корабел»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191119, Санкт-Петербург г, наб Обводного канала, д. 93а, литера А,, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис № 1/6)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резервы											Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв финансовых доходов (расходов) по страхованию	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Остаток на 31.12.2024 г.		200 000	47 622	919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126 705	375 247
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28 222	28 222
3	Остаток на 31.12.2024 г., пересмотренный		200 000	47 622	919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 928	403 469
4	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(118)	(118)
5	Остаток на 31.12.2024 г.		200 000	47 622	919	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 810	403 351
6	Прибыль (убыток) после налогообложения	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70 149	70 149
7	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 322)	(9 322)
8	Прочее движение резервов		-	-	934	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 054)	(120)
9	Остаток на 30.09.2025 г.		200 000	47 622	1 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214 583	464 058
10	Остаток на 31.12.2025 г.		200 000	47 622	1 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147 189	396 664

11	Остаток на 31.12.2025 г., пересмотренный		200 000	47 622	1 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147 189	396 664
12	Остаток на 31.12.2025 г.		200 000	47 622	1 853	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147 189	396 664
13	Прибыль (убыток) после налогообложения	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 770	56 769
14	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(872)	(872)
15	Прочее движение резервов		-	-	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	(50)
16	Остаток на 30.09.2026 г., в том числе:		200 000	47 622	1 940	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 950	452 512

Генеральный директор — Лисовая — Лисовая Виктория Анатольевна
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «КОРАБЕЛ» Санкт-Петербург

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
40262000000	33391748	1187800005018	7838082396	1Р-368/2

ОТЧЕТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2026 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (АО «НПФ «Корабел»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 191119, Санкт-Петербург г, наб Обводного канала, д. 93а, литера А,, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис 1

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

Номер показателя	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 долгосрочных сбережений		4 194	2 213
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(30 413)	(32 352)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(17 935)	(15 131)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(6 230)	(2 091)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(745)	(601)
7	Оплата прочих административных и операционных расходов		(15 508)	(15 901)
8	Проценты уплаченные		(83)	(122)
9	Проценты полученные		102 512	105 358
10	Уплаченный налог на прибыль		(4 134)	(2 981)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 000	16 000
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		32 658	54 392
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(277)	-
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 012)	(4 785)

15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		552 805	536 129
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		(622 226)	(597 316)
17	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		557 785	21 645
18	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(517 125)	-
19	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(31 051)	(44 327)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
20	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(365)	(800)
21	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	44	(365)	(800)
22	Выплаченные дивиденды		(868)	(9 276)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 233)	(10 076)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		374	(11)
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 689	897
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 063	886

Генеральный директор — (должность руководителя)

Лисовая — (подпись)

Лисовая Виктория Анатольевна — (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «КОРАБЕЛ» Санкт-Петербург

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	368/2, 04.08.2009
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	негосударственное пенсионное обеспечение
3	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество «Центральное конструкторское бюро морской техники «Рубин», адрес: 191119, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 90. По состоянию на 31 марта 2026 года и на 31 декабря 2025 года конечным собственником является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество).
4	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	191119, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Семеновский, наб. Обводного канала, д. 93а, литера А, помещ. 5Н № 1431-1435 (офис № 1/6)
5	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ТКБ ИНВЕСТМЕНТ ПАРТНЕРС (АО), № 040-09042-001000. Акционерное общество "ААА Управление Капиталом", № 21-000-1-00657
6	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года (бессрочная)
7	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода фактическая численность составляет 14 человек. На конец отчетного периода фактическая численность составляет 14 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 показател	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. На экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно влияет продолжающийся геополитический конфликт в регионе, связанный с Украиной. Финансовая система и экономика Российской Федерации сталкиваются сейчас с увеличивающимися санкциями. Самые жесткие блокирующие санкции были введены против финансовой системы России, включая ограничение возможности использования Центральным банком Российской Федерации золотовалютных резервов и введение запрета своим физическим и юридическим лицам на проведение любых операций с ЦБ РФ и Минфином. В отношении ряда российских банков введены санкции, включающие заморозку их счетов и активов в странах, присоединившихся к санкциям, отключение от системы SWIFT, запрет на привлечение капитала на западных рынках.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Руководство Фонда оценивает влияние экономической ситуации, а также законодательных изменений на деятельность Фонда и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Инвестиционной стратегией Фонда предусмотрен тщательный анализ банков, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. В соответствии с требованиями Банка России Фонд на ежеквартальной основе анализирует уровень кредитного, рыночного, операционного, актуарного рисков, риска ликвидности, оценивает уровень совокупного риска и капитала под риском, на регулярной основе проводит анализ эффективности деятельности и стресс-тестирование.

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом Положений Банка России для негосударственных пенсионных фондов, в том числе 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 всоответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности". Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонд руководствовался принципом оценки стоимости по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, а последующий учет проводится по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли (убытка) или прочем совокупном доходе.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с вступлением в силу с 01 января 2025 года МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", был осуществлен ретроспективный пересчет годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 и 2023 годы. Соответствующим образом скорректированы взаимосвязанные показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Описание изменений в связи с первым применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты": по состоянию на 01.01.2025 Фонд создал резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного репо, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах). Реклассификацию финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменения вследствие прочих изменений учетной политики на 01.01.2025. Описание изменений в связи с первым применением МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования": произведена реклассификация активов и обязательств в соответствии с новыми требованиями, а так же пересчет информации за прошлые периоды.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" Фонд применил ретроспективный подход к оценке группы договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Основное изменение показателей связано с введением в действие МСФО (IFRS) 17: - Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений (-544 249 тыс.руб. на 31.12.2024 и -504 433 тыс. руб. на 31.12.2023);
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок отсутствует. Влияние ретроспективного применения учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 17 на сравнительную информацию на 31.12.2023 составляет -36 656 тыс. руб. .и на 31.12.2024 составляет 28 222 тыс.руб. Влияние ретроспективного применения учетной политики в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 на сравнительную информацию на 31.12.2024 составляет -118 тыс.руб.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные 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	В процессе применения учетной политики Фонда подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. В процессе заключения Фондом договоров по негосударственному пенсионному обеспечению при оценке пенсионных обязательств применяются актуарные предположения, влияющие на величину оценки (ставка дисконтирования, предположение о смертности, уровень инвестиционного дохода, расходы на обслуживание договоров НПО). Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Фондом на основе методики оценки и доступной рыночной информации. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве такой ставки Фонд использует действующую на расчетную дату средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованную на официальном сайте Центрального банка РФ в разделе «статистика». Доля кредитов (в процентах) по каждому сроку, предоставленных в отчетном месяце нефинансовым организациям (в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства), рассчитана как отношение объема кредитов, предоставленных кредитными организациями нефинансовым организациям по каждому сроку к соответствующему суммарному объему предоставленных в отчетном месяце кредитов. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409128 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией", установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О перечне, формах, порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды:- фиксированные арендные платежи;- переменные арендные платежи (только если они зависят от индекса, ставки: например, привязанные к индексу потребительских цен, к процентной ставке, к рыночным арендным ставкам);- гарантии ликвидационной стоимости;- цена исполнения опциона на покупку (если арендатор уверен, что исполнит опцион);- штрафы за досрочное прекращение договора (если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды). Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае:1. изменения срока аренды (с использованием пересмотренной ставки) 2. изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (с использованием пересмотренной ставки)3. изменения сумм в рамках гарантии ликвидационной стоимости (с использованием неизменной ставки, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок)4. изменения арендных платежей в результате изменения индекса или ставки (с использованием неизменной ставки за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок)В случае модификации договора аренды:- увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) и, одновременно, увеличение возмещения за аренду (цена отдельного договора) учитывается как отдельный договор аренды (старый

4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Общий метод для договоров НПО и ДС: При первоначальном признании Фонд оценивает договор НПО (группу договоров) и ДС как сумму денежных потоков по выполнению договора (договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги. Денежные потоки по выполнению договора включают: - расчетную оценку будущих денежных потоков; - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и - рисковую поправку на нефинансовый риск. Модель учета с переменным вознаграждением для договоров НПО и ДС: Модель учета с переменным вознаграждением применяется для договоров НПО и ДС с условиями прямого участия, в соответствии с которыми: - условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей; - Фонд ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей; и - Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей. При модели учета с переменным вознаграждением оценка обязательства включает: - денежные потоки, связанные с выполнением договора; - ожидаемую справедливую стоимость базовых статей за вычетом переменного вознаграждения; и - маржу за предусмотренные договором услуги.
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	Рисковая поправка на нефинансовый риск корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд ожидает получить за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском. Метод расчета рисковой поправки на нефинансовый риск определяется отдельным внутренним документом Фонда.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются в учете в момент возникновения отношений по ним по условиям договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, дебиторская задолженность. Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭСП») – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Линейный метод начисления процентов – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода вместо метода ЭСП в следующих случаях: • для активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной. Процентные доходы и расходы, начисленные по линейному методу, признаются равномерно в течение срока финансового инструмента. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо. Финансовые инструменты отражаются в учете в момент возникновения отношений по ним по условиям договора, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации. При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Бухгалтерский учет Фонда ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) Операции в иностранной валюте у Фонда отсутствуют. В случае возникновения операций в иностранной валюте, при отражении в учете будет обеспечено ведение на отдельных лицевых счетах в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу Банка России.
8	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств.

9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	На основании профессионального суждения Фонда, изменение покупательной способности рубля было признано не оказывающим влияние на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности. Показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г., вводятся в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". В связи с этим вводятся новые требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования, а так же способы признания и оценки договоров страхования, их представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках (за исключением дивидендов, полученных от таких инвестиций). Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в представлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной . МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Фонд с 01.01.2025г. осуществляет классификацию договоров НПО, ДС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в частности: - Договоры НПО и ДС Фонд классифицирует в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска как страховые договоры НПО и страховые договоры ДС, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соотстветствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, либо как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. В соответствии с выбранной Учетной политикой Фонда для целей бухгалтерского учета на 2025 год для оценки договоров НПО Фонд применяет общую модель (без условия прямого участия), для договоров ДС - модель с переменным вознаграждением (с условиями прямого участия).
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	Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 01 января 2025 года: - поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; - новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. - новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою 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 являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства включают в себя денежные средства, имеющиеся в налилии: - на расчетных счетах в кредитных организациях;- на расчетных счетах в доверительном управлении.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие активы классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. К депозитам в банках РФ отнесены депозиты Фонда, которые периодически размещаются в коммерческих банках под рыночную ставку процента. Ставка процента, под которую размещен депозит, будет рыночной, если она не выходит за диапазон рыночных ставок Методика определения диапазона рыночных ставок описана в соответствующем приложении к Учетной политике Фонда. После первоначального признания процентные депозиты оцениваются по амортизированной стоимости. Начисление процентов по депозитному договору производится ежедневно. Величина начисленных процентов включается в балансовую стоимость актива.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые активы Фонда, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из ценных бумаг и производных финансовых инструментов, от которых ожидается прирост экономических выгод. Ценные бумаги Первоначальное признание ценной бумаги происходит в дату приобретения на нее права собственности. Прекращение признания ценной бумаги осуществляется в результате выбытия (реализации) в связи с передачей прав собственности на ценную бумагу, погашением ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в других случаях, когда выполняются предусмотренные МСФО (IAS)9 критерии для прекращения признания ценных бумаг. При погашении долговой ценной бумаги датой выбытия является день исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее – эмитент), своих обязательств по погашению долговой ценной бумаги. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги (справедливая стоимость переданного возмещения). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг производится ежедневно. Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом, исходя из ожидаемого графика погашения купона. Дополнительно: • Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения в качестве процентного дохода; • Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене выше их номинальной стоимости без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, то премия по приобретенным долговым ценным бумагам начисляется в течение срока их обращения, уменьшая сумму процентного дохода по данной ценной бумаге. Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Расчет стоимости активов (величины обязательств) осуществляется в соответствии с положениями МСФО 9. -С учётом ограничений, предусмотренных инвестиционной стратегией Фонда, к финансовым инструментам, учитываемым по амортизируемой стоимости, относятся денежные средства, размещённые в кредитных организациях, на брокерских счетах, а также дебиторская/кредиторская задолженность. Фондом определены категории долговых ценных бумаг, учитываемых Фондом по амортизированной стоимости. - Фактическая ЭСП, рассчитанная в момент первоначального признания, должна соответствовать рыночным условиям. -. В момент первоначального признания финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, фондом признается резерв под ожидаемые кредитные убытки в следующем порядке: • по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, - в размере ожидаемых кредитных убытков в течение последующих 12 месяцев применительно к справедливой стоимости долговой ценной бумаги в момент первоначального признания; • по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными на дату первоначального признания, резерв не признается. Убытки, ожидаемые вначале, включаются в состав ожидаемых будущих денежных потоков при расчете ЭСП. - По итогам каждого отчетного квартала Фонд проводит пересмотр этапа резервирования и ставки ОКУ (расчета резерва под ОКУ).

17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	На отчетную дату у Фонда отсутствуют инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Предоплаты, совершенные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации или договором, по которым срок исполнения обязательства контрагента не истек на отчетную дату, оцениваются в сумме перечисленных денежных средств. При возникновении ситуации, предусмотренной договором, обратного получения денежных средств (или других финансовых инструментов), такие авансы будут отражаться по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	На отчетную дату и за период, закончившийся на указанную дату, у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	На отчетную дату у Фонда отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд не проводит взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
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	Фонд классифицирует имеющиеся договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в следующие категории: - договоры НПО, классифицируемые как договоры страхования; - договоры НПО, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и без условий дискреционного участия. У Фонда отсутствуют договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и подлежащие учету на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», так как фондом заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые. Единицей учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 является группа договоров. Для определения группы договоров НПО Фонд выделяет следующие уровни агрегирования договоров, по степени убывания детализации: 1) пенсионная схема (договоры НПО. 2) портфель договоров. 3) группа договоров по степени прибыльности или убыточности: • обременительные при первоначальном признании; • оставшиеся в портфеле договоры (далее - прочие). Агрегирование осуществляется Фондом, как правило, на уровне индивидуального договора. Фонд может агрегировать договоры НПО на уровне совокупности договоров, если имеется обоснование того, что все договоры в совокупности относятся к одной группе. Агрегирование в портфели осуществляется на основе наличия аналогичных рисков, в частности наличия либо отсутствия значительного страхового риска в договоре НПО. Таким образом, формируются следующие портфели договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: 1. договоры НПО, классифицированные как страховые; 2. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Договор НПО (или группа договоров) каждого портфеля классифицируется при его заключении и первоначальном признании в группу договоров как обременительный или прочий и классификация впоследствии не пересматривается. Фонд может включать в одну группу договоры, по которым тарифы и уровень выгод для клиентов устанавливается законом или регулятором. При этом классификацию договоров, включаемых в одну группу, как обременительные или прочие Фонд определяет на основе предшествующего опыта обслуживания данного вида договоров. Фонд формирует для каждой группы договоров НПО подгруппу, в которую входят договоры, выпущенные (заключенные) в течение одного года.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Агрегирование осуществляется Фондом, как правило, на уровне индивидуального договора. Фонд может агрегировать договоры НПО на уровне совокупности договоров, если имеется обоснование того, что все договоры в совокупности относятся к одной группе. Агрегирование в портфели осуществляется на основе наличия аналогичных рисков, в частности наличия либо отсутствия значительного страхового риска в договоре НПО. Таким образом, формируются следующие портфели договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: 1. договоры НПО, классифицированные как страховые; 2. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Договор НПО (или группа договоров) каждого портфеля классифицируется при его заключении и первоначальном признании в группу договоров как обременительный или прочий и классификация впоследствии не пересматривается. Фонд может включать в одну группу договоры, по которым тарифы и уровень выгод для клиентов устанавливается законом или регулятором. При этом классификацию договоров, включаемых в одну группу, как обременительные или прочие Фонд определяет на основе предшествующего опыта обслуживания данного вида договоров. Фонд формирует для каждой группы договоров НПО подгруппу, в которую входят договоры, выпущенные (заключенные) в течение одного года.

27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд применяет общий метод оценки для групп договоров НПО. При первоначальном признании Фонд оценивает договор НПО (группу договоров) как сумму денежных потоков по выполнению договора (договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги. Денежные потоки по выполнению договора включают: - расчетную оценку будущих денежных потоков; - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и - рисковую поправку на нефинансовый риск. Балансовая стоимость группы договоров НПО на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма: • обязательства по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров по услугам будущих периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда; - маржу за предусмотренные договором услуги ; и обязательства по возникшим требованиям (далее - ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров по услугам прошлых периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Отсутствует.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров пенсионного страхования, которые относятся непосредственно к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит такая группа. У Фонда отсутствуют аквизиционные денежные потоки.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	По договорам НПО без условий прямого участия балансовая стоимость МПДУ корректируется также на сумму процентов, начисленных в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Финансовые доходы или расходы по договору НПО и ДС представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров, возникающие в результате влияния и изменений временной стоимости денег и финансового риска. Фонд включает финансовые доходы или расходы по договору НПО и ДС за период в состав прибыли или убытка.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Фонд оценивает маржу при первоначальном признании договора НПО (группы договоров) в сумме разницы между: - приведенной стоимостью расчетной оценки будущих денежных потоков, определенной с применением ставки дисконтирования и - рисковой поправки на нефинансовый риск. Маржа определяется с учетом аквизиционных денежных потоков, включенных в оценку обязательства по группе договоров НПО при первоначальном признании. Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров НПО, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов. Балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: - влияния новых договоров, добавленных в группу; - изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов; - влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и - суммы, признанной в качестве выручки вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода, на текущий и оставшийся периоды покрытия. По договорам НПО без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги корректируется также на сумму процентов, начисленных в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования. По договорам НПО с условиями прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги корректируется также на изменение величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых статей.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд ожидает получить за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском. Метод расчета рисковой поправки на нефинансовый риск определяется отдельным внутренним документом Фонда.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имуществов Фонде отсутствует.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имуществов Фонде отсутствует.

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	Инвестиционное имуществов Фонде отсутствует.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства (кроме земельных участков, которые учитываются по переоцененной стоимости), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Фондом по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Фондом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Фонд имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Фонд руководствуется МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Фонда, признается справедливая стоимость данных объектов. Для последующей оценки основных средств Фонд выбирает модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: - прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; иных случаев. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в Фонде создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель Фонда. Фонд на конец каждого отчетного года должен оценить наличие или отсутствие признаков обесценения активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Учет основных средств осуществляется на основании Положения от 22.09.2015г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». В бухгалтерском балансе основные средства отражаются за минусом начисленной
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация - систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Фонд ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. По объектам основных средств, относящихся к классификационным группам «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства» и «Прочие основные средства», в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств. Амортизация рассчитывается инейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов Фонда. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Фонда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства. Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости включая налог на добавленную стоимость. Первоначальной стоимостьюнематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (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.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В связи с тем, что в силу специфики деятельности Фонда в части использования и движения нематериальных активов нет активного рынка, то применяется модель учета по первоначальной стоимости.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком полезного использования, как правило, это нематериальные активы, не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно, либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного наограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация - систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования - рассчитывается линейным методом в течение срока полезногоиспользования активов. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в Фонде объединены в однородные группы нематериальных активов: Группа «компьютерное программное обеспечение» срок полезного использования 1-5 лет, группа «лицензии и прочие» срок полезного использования 1-5 лет. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: стоимость затрат при осуществлении работ и услуг, относящихся к созданию и доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию. Затраты могут быль как со стороны сторонних организаций, так и со стороны Фонды, если они непосредственно связаны с созданием и доведением до состояния готовности актива. Возмещаемые налоги и сборы - в соответствии законодательством Российской Федерации; процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива; затраты Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, не подлежащие включению в состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Фондом с целью получения новых научных или технических знаний. Если Фонд не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Учет нематериальных активов осуществляется на основании Положения от 22.09.2015г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях». В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются за минусом начисленной амортизации в строке «Нематериальные активы».

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, работникам, не включенные в оплату труда. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное медицинское страхование. Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в особых климатических условиях, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание. Выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Фондом решения о сокращении численности работников. Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода. Учет осуществляется на основании Положения от 04.09.2015 г. № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями».
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода и представляющей собой надежную оценку конечной стоимости для Фонда вознаграждений работникам, которые они заработали в обмен на оказанные организации услуги в текущем и прошедших отчетных периодах.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Фонд не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается Фондом в зависимости от характера, порядка приобретения и использования. Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. 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 (кроме случаев, когда определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости).В состав фа ктических затрат на приобретение запасов Фонд относит: - договорную стоимость запасов, уплачиваемую поставщику; - суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с их приобретением; - таможенные пошлины; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы; - затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке запасов; - иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); или - по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Фондом по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Фонда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Выбытие запасов происходит в результате: - продажи в ходе обычной деятельности; - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; - передачи по договору мены, дарения; - выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство – это обязательство нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: Фонд имеет юридическое или конструктивное обязательство, возникшее в результате прошлых событий; скорее вероятно, чем нет, что в связи с выполнением такого обязательства возникнет отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; и величину обязательства можно надежно оценить. Фонд не создает резервы в отношении затрат на ремонт и обслуживание собственных активов, поскольку они относятся к их будущему использованию. Такие затраты включаются в состав текущих расходов отчетного периода. Фонд не создает резервы в отношении будущих убытков. Резервы не признаются в отношении: убытков от ожидаемого выбытия или обесценения активов; затрат на переобучение и перемещение сотрудников; затрат по перемещению активов или подразделений Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания и последующего учета обязательств по аренде в соответсвии МСФО (IFRS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политики.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	В соответствии с пунктом 2.12 Положения БР № 635-П Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 – 2.11 Положения БР № 635-П, для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом, как арендатором учитывается планируемый срок аренды, который не превышает 12 месяцев. При классификации базового актива, как актива с низкой стоимостью Фонд учитывает, что его стоимость составляет менее 5 000 долларов США по курсу на дату приема актива.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам, используемая компанией, образующей Группу, членом которой является Фонд.

53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Фонд может использовать освобождение от признания для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если стоимость такого базового актива не превышает 5000 долларов США и принятие такого решения не противоречит пунктам B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды. Оценка планируемого срока аренды должна происходить в соответствии с пунктами B34-B35 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. признается в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Кредиторская задолженность отражается в строке баланса «Прочие обязательства». Списание с баланса происходит в момент полного расчета с контрагентами и клиентами Фонда, либо когда истек срок исковой давности. Доходы от списания финансовых обязательств и невостребованной кредиторской задолженности учитываются в соответствии с Положением от 02.09.2015 г. № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций».
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд отражает расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ с использованием налоговых ставок и законодательных норм, действующих на отчетную дату. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Согласно налоговому законодательству доходы Фонда определяются раздельно по доходам, полученным от размещения средств пенсионных резервов, и по доходам, полученным от размещения временно свободных денежных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности. При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются в отношении временных разниц, относящихся к имуществу, предназначенному для обеспечения деятельности.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Номинальная стоимость обыкновенных акций Фонда составляет Уставный капитал Фонда. Сумма, на которую справедливая стоимость полученых средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала в качестве эмиссионного дохода при размещении акций. При продаже акций превышение справедливой стоимости полученных средств над ценой приобретения акций отражается в составе собственного капитала в качестве добавочного капитала (аналогично эмиссионному доходу).
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Отсутствует.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован Фондом в целях обеспечения финансовой надежности, в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала за счет средств чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствияиных источников и не может быть использован для других целей.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды Фондом объявлялись и выплачивались начиная с 2024 года. Дивиденды к получению от эмитента признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. В Отчете о финансовых результатах сумма налога на прибыль, удержанная при начислении дивидендов, отражается сознаком «-» по той же строке «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)», в которой отражена полная сумма полученных дивидендов.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства
Итого по видам деятельности

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 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	2 055	-	2 055	1 461	-	1 461
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	8	-	8	228	-	228
3	Итого	2 063	-	2 063	1 689	-	1 689

Денежные средства
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 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	286	-	286	721	-	721
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6	-	6	227	-	227
3	Итого	293	-	293	948	-	948

Денежные средства
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 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

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

Таблица 5.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2026 г.			На 31 декабря 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	1 769	-	1 769	740	-	740
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2	-	2	1	-	1
3	Итого	1 771	-	1 770	741	-	741

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 063	1 689
2	Итого	2 063	1 689

Примечание 6. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Итого по видам деятельности

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	655 025	670 593
2	Правительства Российской Федерации	186 229	187 760
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27 613	19 537
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 248	55 485
5	нефинансовых организаций	407 935	407 811
6	Итого	655 025	670 593

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	536 791	560 120
2	Правительства Российской Федерации	144 484	141 899
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	27 613	16 504
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	18 837	47 689
5	нефинансовых организаций	345 857	354 027
6	Итого	536 791	560 120

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4

Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	118 235	110 473
2	Правительства Российской Федерации	41 745	45 861
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	3 032
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 411	7 796
5	нефинансовых организаций	62 078	53 784
6	Итого	118 235	110 473

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

Итого по видам деятельности НПФ

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	-	15	7	-	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	242 652	(39)	242 613	287 566	(27)	287 539
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	972	(35)	937	415	-	415
4	Итого	243 639	(74)	243 565	287 988	(27)	287 961

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	38 088	(2)	38 086	85 026	(7)	85 019
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	539	-	539	272	-	272
3	Итого	38 627	(2)	38 625	85 298	(7)	85 291

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.			на 31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	-	15	7	-	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	204 564	(37)	204 527	202 540	(20)	202 520
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	433	(34)	398	143	-	143
4	Итого	205 011	(71)	204 940	202 690	(20)	202 670

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 г.

Таблица 7.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененным и при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2026 г., в том числе:	27	-	-	-	-	27
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27	-	-	-	-	27
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	47	-	-	-	-	47
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13	-	-	-	-	13
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	34	-	-	-	-	34
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе:	74	-	-	-	-	74
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39	-	-	-	-	39
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35	-	-	-	-	35

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 г.

Таблица 7.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененным и при первоначальном признании		
1	2	3	4	5		6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	118	-	-	-	-	118
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	118	-	-	-	-	118
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(96)	-	-	-	-	(96)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(96)	-	-	-	-	(96)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	22	-	-	-	-	22
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22	-	-	-	-	22

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

Таблица 7.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.		31 декабря 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:	13,20-13,80	91-364	15,10-16,10	22-180

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
Итого по видам деятельности

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101 055	-	101 055	19 622	-	19 622
3	Прочее	452	(20)	432	86	-	86
4	Итого	101 508	(20)	101 487	19 708	-	19 708

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

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101 055	-	101 055	19 622	-	19 622
3	Прочее	170	-	169	1	-	1
4	Итого	101 225	-	101 225	19 624	-	19 624

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

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

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

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Прочее	283	(20)	262	84	-	84
3	Итого	283	(20)	262	84	-	84

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

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 8.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	34	-	-	-	-	34
2	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	34	-	-	-	-	34
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2026 г., в том числе:	35	-	-	-	-	35
4	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	35	-	-	-	-	35

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 2025 г.

Таблица 8.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	-	1
2	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1	-	-	-	-	1

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

Таблица 9.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.				31 декабря 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:	-	531 178	6 787	537 966	-	561 399	3 941	565 340
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	-	508 937	6 416	515 354	-	544 141	3 916	548 057
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	-	4 384	75	4 459	-	1 681	25	1 706
4	маржа за предусмотренные договором услуги	-	17 856	296	18 153	-	15 577	-	15 577
5	Компонент убытка	-	26 257	1 426	27 682	-	29 238	1 820	31 058
6	Обязательства по возникшим требованиям	-	-	956	956	-	-	-	-
7	Итого	-	557 435	8 213	565 648	-	590 637	5 762	596 398

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

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 9.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			обязательства по возникшим требованиям	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	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, на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	561 399	29 238	-	590 637	3 941	1 820	-	5 762
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	-	-	-	-	-	561 399	29 238	-	590 637	3 941	1 820	-	5 762
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	-	(31 882)	(2 981)	69 098	34 234	338	(395)	2 858	2 801
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	-	(46 911)	-	-	(46 911)	(353)	-	-	(353)
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-	-	(4 261)	69 098	64 836	-	(352)	2 858	2 506
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	-	-	-	-	(4 261)	-	(4 261)	-	(352)	-	(352)
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	69 098	69 098	-	-	2 858	2 858
10	Инвестиционная составляющая	-	-	-	-	-	15 029	1 280	-	16 309	691	(42)	-	649
11	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	1 662	-	(69 098)	(67 436)	2 508	-	(2 858)	(350)
12	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	1 662	-	-	1 662	2 533	-	-	2 533
13	аквизиционные денежные потоки	-	-	-	-	-	-	-	(69 098)	(69 098)	-	-	(2 858)	(2 858)
14	прочие денежные потоки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	-	-	-
15	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	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, на 30 сентября 2026 г.	-	-	-	-	-	531 178	26 257	-	557 435	6 787	1 426	-	8 213
17	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 9.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	485 123	28 827	-	513 949	1 173	904	-	2 077	516 026
2	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, на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	485 123	28 827	-	513 949	1 173	904	-	2 077	516 026
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	-	-	-	-	17 650	(12 073)	67 738	73 315	127	(315)	1 621	1 434	74 749
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-	(43 277)	-	-	(43 277)	(286)	-	-	(286)	(43 562)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	-	-	3 532	(16 706)	67 738	54 565	200	(435)	1 621	1 387	55 951
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	-	(13 173)	-	(13 173)	-	(235)	-	(235)	(13 408)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	-	-	3 532	(3 532)	67 738	67 738	200	(200)	1 621	1 621	69 359
9	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	57 394	4 633	-	62 027	213	120	-	333	62 360
10	Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	1 210	-	(67 738)	(66 528)	1 239	-	(1 621)	(382)	(66 910)
11	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	1 210	-	-	1 210	1 239	-	-	1 239	2 450
12	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	(67 738)	(67 738)	-	-	(1 621)	(1 621)	(69 359)
13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	503 983	16 754	-	520 736	2 540	589	-	3 129	523 866
14	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, на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	503 983	16 754	-	520 736	2 540	589	-	3 129	523 866

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

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 9.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	573 379	1 681	15 577	590 637	5 736	25	-	5 762	596 398
2	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, на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2025 г.	-	-	-	-	573 379	1 681	15 577	590 637	5 736	25	-	5 762	596 398
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	-	-	-	-	(1 556)	68	1 087	(402)	(362)	34	357	29	(372)
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	1 469	(51)	(1 419)	-	(361)	3	357	-	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	(1 634)	(4)	-	(1 638)	(941)	21	-	(920)	(2 558)
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	(1 392)	122	2 506	1 236	940	9	-	949	2 185
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	16 279	2 636	(589)	18 327	2 168	16	-	2 123	20 450
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-	-	(589)	(589)	-	-	-	-	(649)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-	2 636	-	2 636	-	16	-	16	2 652
11	корректировки на основе опыта	-	-	-	-	16 279	-	-	16 279	2 168	-	-	2 168	18 447
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	14 529	-	1 781	16 309	649	-	-	649	16 958
13	Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	(67 436)	-	-	(67 436)	(350)	-	-	(350)	(67 786)
14	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	1 662	-	-	1 662	2 533	-	-	2 533	4 194
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	(69 098)	-	-	(69 098)	(2 858)	-	-	(2 858)	(71 956)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	-	-	-	535 194	4 384	17 856	557 435	7 842	75	296	8 213	565 648
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, на 30 сентября 2026 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2026 г.	-	-	-	-	535 194	4 384	17 856	557 435	7 842	75	296	8 213	565 648

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

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 9.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	501 458	1 641	10 850	513 949	2 067	10	-	2 077	516 026
2	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, на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	501 458	1 641	10 850	513 949	2 067	10	-	2 077	516 026
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	-	-	-	-	(26 137)	(14)	12 979	(13 173)	(135)	7	(107)	(235)	(13 408)
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-	-	-	-	(8 767)	(62)	8 828	-	107	-	(107)	-	-
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	-	-	-	(13 649)	(29)	-	(13 677)	(559)	5	-	(554)	(14 231)
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	-	-	-	-	(3 722)	76	4 150	504	318	2	-	319	823
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	-	-	-	-	25 505	(2)	(1 042)	24 461	1 342	(6)	-	1 336	25 797
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	-	-	-	-	-	-	(1 042)	(1 042)	-	-	-	-	(1 042)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-	-	-	-	(2)	-	(2)	-	(6)	-	(6)	(8)
11	корректировки на основе опыта	-	-	-	-	25 505	-	-	25 505	1 342	-	-	1 342	26 847
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	60 527	-	1 500	62 027	226	-	107	333	62 360
13	Денежные потоки, в том числе:	-	-	-	-	(66 528)	-	-	(66 528)	(382)	-	-	(382)	(66 910)
14	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	1 210	-	-	1 210	1 239	-	-	1 239	2 450
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	(67 738)	-	-	(67 738)	(1 621)	-	-	(1 621)	(69 359)
16	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	494 825	1 625	24 286	520 736	3 118	11	-	3 129	523 866
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, на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	494 825	1 625	24 286	520 736	3 118	11	-	3 129	523 866

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

Таблица 9.4
(тыс.

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.							31 декабря 2025 г.						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных притоков	-	-	(2 577)	1 185	-	931	480	-	-	-	-	-	-	-
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	-	-	71	51	-	9	132	-	-	-	-	-	-	-
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	-	-	2 506	-	-	-	2 506	-	-	-	-	-	-	-
4	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	1 236	-	940	3 117	-	-	-	-	-	-	-

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовыхрезультатах маржи за предусмотренные договором услуги

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 9.5
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	924	2 960	2 459	2 032	1 686	4 759	3 034	17 856
2	Обязательства по портфелям договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	9	22	19	18	18	64	146	296
2(1)	Итого	934	2 983	2 478	2 051	1 704	4 824	3 180	18 153

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 9.5
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	739	2 366	1 966	1 625	1 348	3 804	3 730	15 577
2(1)	Итого	739	2 366	1 966	1 625	1 348	3 804	3 730	15 577

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	6 541	-	-	-	-	-	2 486	9 027
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 333	-	-	-	-	-	2 486	14 819
3	накопленная амортизация	(5 792)	-	-	-	-	-	-	(5 792)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	5 136	5 136
5	Амортизация	(1 134)	-	-	-	-	-	-	(1 134)
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	5 407	-	-	-	-	-	7 622	13 029
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 333	-	-	-	-	-	7 622	19 955
8	накопленная амортизация	(6 926)	-	-	-	-	-	-	(6 926)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2026 г., в том числе:	13 932	-	-	-	-	-	6 170	20 102
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	21 217	-	-	-	-	-	6 170	27 387
11	накопленная амортизация	(7 286)	-	-	-	-	-	-	(7 286)
12	Поступление	-	-	-	-	-	-	2 161	2 161
13	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	8 331	-	-	-	-	-	(8 331)	-
14	Амортизация	(3 563)	-	-	-	-	-	-	(3 563)
15	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	18 699	-	-	-	-	-	-	18 699
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	29 549	-	-	-	-	-	-	29 549
17	накопленная амортизация	(10 849)	-	-	-	-	-	-	(10 849)

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	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	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	1 636	-	-	1 404	-	-	-	-	3 039
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 135	-	-	2 107	-	-	-	-	6 242
3	накопленная амортизация	-	(2 499)	-	-	(703)	-	-	-	-	(3 202)
5	Амортизация	-	(777)	-	-	(797)	-	-	-	-	(1 574)
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	859	-	-	607	-	-	-	-	1 466
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 135	-	-	2 107	-	-	-	-	6 242
8	накопленная амортизация	-	(3 276)	-	-	(1 500)	-	-	-	-	(4 776)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2026 г., в том числе:	-	597	-	-	228	-	-	-	164	989
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 135	-	-	1 931	-	-	-	164	6 230
11	накопленная амортизация	-	(3 538)	-	-	(1 703)	-	-	-	-	(5 240)
12	Поступление	-	-	-	-	1 260	-	-	-	277	1 537
13	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	441	-	-	-	-	-	-	(441)	-
14.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(1 931)	-	-	-	-	(1 931)
14.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	1 931	-	-	-	-	1 931
15	Амортизация	-	(357)	-	-	(490)	-	-	-	-	(848)
16	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	681	-	-	998	-	-	-	-	1 679
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 576	-	-	1 260	-	-	-	-	5 836
18	накопленная амортизация	-	(3 895)	-	-	(263)	-	-	-	-	(4 158)

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

Таблица 11.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.	на 31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	1 679	989
2	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	1 679	989

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Итого по видам деятельности

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	331	-	331	2 855	-	2 855
2	Прочее	36 256	(36 256)	-	36 256	(36 256)	-
3	Итого	36 586	(36 256)	331	39 111	(36 256)	2 855

Прочие активы

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	19 006	(19 006)	-	19 006	(19 006)	-
2	Итого	19 006	(19 006)	-	19 006	(19 006)	-

Прочие активы

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

Прочие активы

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	331	-	331	2 855	-	2 855
2	Прочее	17 250	(17 250)	-	17 250	(17 250)	-
3	Итого	17 581	(17 250)	331	20 105	(17 250)	2 855

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	Поступление (создание)	-	73	128	-	-	201
3	Признание в составе расходов	-	(73)	(128)	-	-	(201)
4	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
5	Балансовая стоимость на 1 января 2026 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	Поступление (создание)	-	119	279	-	-	398
7	Признание в составе расходов	-	(119)	(279)	-	-	(398)
8	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 12.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 1 января 2026 г.	-	-	36 256	-	-	36 256
2	Резерв под обесценение на 30 сентября 2026 г.	-	-	36 256	-	-	36 256

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 12.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 1 января 2025 г.	-	-	36 256	-	-	36 256
2	Резерв под обесценение на 30 сентября 2025 г.	-	-	36 256	-	-	36 256

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

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

Таблица 13.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 028	239
2	Итого	1 029	239

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.		31 декабря 2025 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,58	730	14,34	730

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	79	568
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	58	336
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	5 079
4	Прочее	-	1 151
5	Итого	137	7 133

Примечание 15. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Чистые обязательства (активы) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Таблица 15.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	38	38
2	Итого обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	38	38

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 554	931
2	Расчеты по социальному страхованию	1 049	272
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	237	-
4	Итого	2 840	1 202

Примечание 17. Капитал

Капитал

Таблица 17.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 1 января 2025 г.	200 000,00	200 000	-	200 000
2	На 30 сентября 2025 г.	200 000,00	200 000	-	200 000
3	На 1 января 2026 г.	200 000,00	200 000	-	200 000
4	На 30 сентября 2026 г.	200 000,00	200 000	-	200 000

Примечание 18. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей. На 30.09.2026 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 320 657 тысяч рублей, расчитана рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов". В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 303 188 тысяч рублей, расчитана рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 30.05.2016 № 4028-У "О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов". В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все 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 отсутствуют	Нарушения отсутствуют

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

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

Таблица 19.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.				9 месяцев 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:	-	61 027	2 308	63 335	-	53 970	1 091	55 060
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	-	36 844	1 156	38 000	-	35 287	460	35 746
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	-	1 156	-	1 156	-	2	-	2
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	-	589	61	649	-	1 042	-	1 042
5	прочее	-	22 438	1 091	23 529	-	17 639	631	18 270
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	-	-	25	25	-	-	-	-
7	Итого	-	61 027	2 333	63 359	-	53 970	1 091	55 060

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

Таблица 19.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.				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:	-	19 955	1 121	21 076	-	20 455	178	20 632
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	-	12 407	529	12 937	-	12 675	(324)	12 351
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	-	(301)	-	(301)	-	(9)	-	(9)
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	-	128	42	170	-	277	-	277
5	прочее	-	7 721	549	8 270	-	7 510	502	8 013
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	-	-	25	25	-	-	-	-
7	Итого	-	19 955	1 145	21 100	-	20 455	178	20 632

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

Таблица 19.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.				9 месяцев 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	-	(194)	(18)	(212)	-	(13 178)	(238)	(13 416)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	-	25	25	-	-	-	-
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	118	127	245	-	4 840	-	4 840
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	-	70 951	4 700	75 651	-	74 657	2 391	77 048
5	накладные и прочие расходы	-	39 902	2 270	8 060	-	36 188	804	(1 089)
6	Итого	-	90 822	4 279	95 102	-	65 230	2 153	67 383

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

Таблица 19.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.				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	-	2 019	(90)	1 929	-	(1 517)	(695)	(2 212)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	-	2 019	(90)	-	-	(1 517)	(695)	-
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	130	127	130	-	(1 006)	-	(1 006)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	-	26 978	1 565	28 544	-	25 356	1 268	26 625
5	накладные и прочие расходы	-	12 881	977	7 287	-	13 262	468	1 449
6	Итого	-	36 414	1 476	37 890	-	24 283	573	24 856

Накладные и прочие расходы

Таблица 19.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.			9 месяцев 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	Административные расходы	-	39 168	2 263	-	35 598	803
2	Инвестиционные расходы	-	734	7	-	590	2
3	Итого	-	39 902	2 270	-	36 188	804

Накладные и прочие расходы

Таблица 19.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.			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	Административные расходы	-	12 627	972	-	13 056	466
2	Инвестиционные расходы	-	254	4	-	206	1
3	Итого	-	12 881	977	-	13 262	468

Примечание 20. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	107 730	134 200
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 177	71 302
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 550	62 898
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	3	-
5	Итого	107 730	134 200

Процентные доходы

Таблица 20.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	35 047	42 908
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 859	25 831
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 188	17 077
4	Итого	35 047	42 908

Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	88	(11 154)	-	-	(11 066)
2	Итого	88	(11 154)	-	-	(11 066)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	2 232	10 884	-	-	13 116
2	Итого	2 232	10 884	-	-	13 116

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

за 3 квартал 2026 г.

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(36)	(4 138)	-	-	(4 174)
2	Итого	(36)	(4 138)	-	-	(4 174)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

за 3 квартал 2025 г.

Таблица 21.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	551	(191)	-	-	361
2	Итого	551	(191)	-	-	361

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

Таблица 22.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.				9 месяцев 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	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	(16 309)	(300)	(16 609)	-	(62 040)	(372)	(62 412)
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	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
3	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(33 999)	(693)	(34 691)	-	(38 100)	(333)	(38 433)
4	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	17 689	393	18 082	-	(23 927)	(39)	(23 965)
5	Итого	-	(16 309)	(300)	(16 609)	-	(62 040)	(372)	(62 412)

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

Таблица 22.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.				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	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	(14 993)	(164)	(15 156)	-	(11 306)	(248)	(11 554)
2	процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	-	(11 683)	(161)	(11 844)	-	(12 634)	(266)	(12 900)
3	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-	(3 309)	(3)	(3 312)	-	1 328	18	1 346
4	Итого	-	(14 993)	(164)	(15 156)	-	(11 306)	(248)	(11 554)

Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение специализированному депозитарию	17	14
2	Прочее	236	206
3	Итого	253	221

Общие и административные расходы

Таблица 23.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение специализированному депозитарию	5	5
2	Прочее	(10)	-
3	Итого	(4)	5

Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендная деятельность АО "НПФ "Корабел" складывается из аренды нежилого помещения под офис.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В данную категорию денежных потоков попадают платежи по краткосрочной аренде и аренде с низкой стоимостью, переменные арендные платежи, включающие в себя стоимость коммунальных услуг, компенсируемых арендодателю отдельно от суммы арендной платы.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют

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

Таблица 24.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	998	228
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 029	239

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

Таблица 24.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	480	307
2	проценты уплаченные	83	122
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	274	-
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	123	185
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	365	800
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	365	800
7	Итого отток денежных средств	845	1 107

Примечание 25. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(3 288)	(2 511)
2	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 555	2 307

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	836	602
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	77	33
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	912	635
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	912	635

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

Таблица 25.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	59 325	72 456
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	14 831	18 114
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(8 617)	(12 133)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(8 617)	(12 133)
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	(3 659)	(3 674)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	2 555	2 307

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

Таблица 25.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 037	27 509
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	4 759	6 877
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 679)	(4 800)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(2 679)	(4 800)
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой негосударственным пенсионным фондом налоговой ставки по налогу на прибыль	(1 168)	(1 442)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	912	635

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

за 9 месяцев 2026 г.
Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	190	(97)	-	287
2	Общая сумма отложенного налогового актива	190	(97)	-	287
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	190	(97)	-	287
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	190	(97)	-	287
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	190	(97)	-	287

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

за 9 месяцев 2026 г.
Прекращенная деятельность

Таблица 25.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

за 9 месяцев 2025 г.
Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	280	102	-	178
2	Общая сумма отложенного налогового актива	280	102	-	178
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	280	102	-	178
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Прочее	-	14	-	(14)
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	14	-	(14)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	280	117	-	163
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	280	117	-	163

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

за 9 месяцев 2025 г.
Прекращенная деятельность

Таблица 25.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Примечание 26. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 26.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	872	9 322
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(872)	(9 322)

Примечание 27. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	В соответствии с Политикой управления рисками Фонда, Фонд выделяет актуарные риски, управление рисками осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками и Регламентом по управлению актуарными рисками.
2	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Требование к минимальному размеру собственных средств непосредственно влияют на предельные значения риск-аппетитов Фонда.
Раздел II. Управление кредитным риском		
3	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Метод оценки финансовых инструментов (в том выбор оценочных категорий по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) определяется при первоначальном признании финансового актива в зависимости от его принадлежности к одной из бизнес-моделей, используемых фондом для управления финансовыми активами, а также исходя из характеристик денежных потоков по данному финансовому активу. 1. Финансовый актив классифицируется для последующей оценки в категорию инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если он: -Отвечает критерию SPPI -Удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договоров потоков денежных средств. 2 Финансовый актив классифицируется для последующей оценки в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если он: - Отвечает критерию SPPI -Удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договоров потоков денежных средств, так и с целью продажи этих активов. Финансовые активы, не соответствующие критериям п.1 и 1. классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости. РОКУ по таким активам не создается.

4	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – любой вид отказа заемщика от исполнения своих обязательств (в том числе по погашению основной суммы задолженности, уплате процентных платежей или комиссий) перед Фондом. Дефолт заемщика фиксируется при наступлении одного из следующих событий: 1) Фонд полагает, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Фондом без принятия Фондом таких мер, как реализация обеспечения (если таковое имеется). Факторы, позволяющие Фонду вынести суждение о том, что заемщик не в состоянии исполнить свои обязательства перед Фондом, в том числе включают в себя: • реализацию Фондом требований к заемщику с существенными убытками, вызванными ухудшением кредитного качества заемщика; • подачу Фондом судебного иска о несостоятельности (банкротстве) заемщика; • признание заемщика несостоятельным (банкротом) либо подачу иска о несостоятельности (банкротстве) самим заемщиком или связанной с ним организацией. 2) Заемщик просрочил исполнение своих обязательств перед Фондом более, чем: • на 14 календарных дней для финансовых институтов или • на 90 календарных дней для прочих заемщиков и у Фонда отсутствует обоснованная и подтверждаемая информация, которая позволяет ожидать исполнения заемщиком своих обязательств в ближайшей перспективе
5	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	1. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, включая: a. Долговые ценные бумаги, включая дебиторскую задолженность по процентному (купонному) доходу, частичному/ полному погашению эмитентом основного долга; b. Финансовая дебиторская задолженность; c. Дебиторская задолженность по договорам обратного РЕПО; d. Средства, размещенные на счетах в финансовых организациях, в том числе: e. Срочные депозиты; i. Средства, размещенные по соглашению о минимальном неснижаемом остатке; ii. Расчетные счета; iii. Брокерские счета Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая: a. Долговые ценные бумаги, включая дебиторскую задолженность по процентному (купонному) доходу, частичному/ полному погашению эмитентом основного долга
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для оценки кредитных рисков Фонд использует обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о событиях прошлых периодов и текущих условиях, а также прогнозы в отношении будущих экономических условий. При этом Фондом используется следующая информация: • внешние кредитные рейтинги, • собственные исторические данные о кредитных убытках, • опыт других организаций в части определения кредитных убытков, • внешние отчеты и статистические данные.

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

Таблица 27.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	30 сентября 2026 г.						31 декабря 2025 г.					
			портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долго срочных сбережений		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долго срочных сбережений	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-10			-11 483	-9 187	-18	-15			12 735	12 735	189	189
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	10			11 682	9 346	19	15			-12 518	-12 518	-186	-186
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10			6 588	5 270	32	25			-4 934	-4 934	-95	-95
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10			-6 198	-4 958	-30	-24			5 245	5 245	95	95

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 27.4
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 063	-	-	2 063
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	655 025	-	-	655 025
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 025	-	-	655 025
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	655 025	-	-	655 025
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	345 052	-	-	345 052
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	243 565	-	-	243 565
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	101 487	-	-	101 487
8	Прочее	331	-	-	331
9	Итого активов	1 002 471	-	-	1 002 471
Раздел II. Обязательства					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 165	-	-	1 165
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 029	-	-	1 029
12	прочая кредиторская задолженность	137	-	-	137
13	Прочее	2 840	-	-	2 840
14	Итого обязательств	4 005	-	-	4 005
15	Чистая балансовая позиция	998 466	-	-	998 466

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.4
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
16	Денежные средства	1 689	-	-	1 689
17	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	670 593	-	-	670 593
18	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	670 593	-	-	670 593
19	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	307 669	-	-	307 669

20	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	287 961	-	-	287 961
21	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	19 708	-	-	19 708
22	Прочее	2 855	-	-	2 855
23	Итого активов	982 806	-	-	982 806
Раздел II. Обязательства					
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 372	-	-	7 372
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	239	-	-	239
26	прочая кредиторская задолженность	7 133	-	-	7 133
27	Прочее	1 202	-	-	1 202
28	Итого обязательств	8 575	-	-	8 575
29	Чистая балансовая позиция	974 231	-	-	974 231

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

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 27.5
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 063	-	-	-	2 063
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	686 489	-	-	-	686 489
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	655 025	-	-	-	655 025
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	345 052	-	-	-	345 052
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	243 565	-	-	-	243 565
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	101 487	-	-	-	101 487
7	Прочее	331	-	-	-	331
8	Итого активов	1 033 934	-	-	-	1 033 934
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 165	-	-	-	1 165
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 029	-	-	-	1 029
11	прочая кредиторская задолженность	137	-	-	-	137
12	Прочее	2 840	-	-	-	2 840
13	Итого обязательств	4 005	-	-	-	4 005
14	Чистая балансовая позиция	1 029 929	-	-	-	1 029 929

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.5
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 689	-	-	-	1 689
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	670 593	-	-	-	670 593
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	670 593	-	-	-	670 593
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	307 669	-	-	-	307 669
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	287 961	-	-	-	287 961
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	19 708	-	-	-	19 708
7	Прочее	2 855	-	-	-	2 855
8	Итого активов	982 806	-	-	-	982 806
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 372	-	-	-	7 372
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	239	-	-	-	239

11	прочая кредиторская задолженность	7 133	-	-	-	7 133
12	Прочее	1 202	-	-	-	1 202
13	Итого обязательств	8 575	-	-	-	8 575
14	Чистая балансовая позиция	974 231	-	-	-	974 231

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

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 27.6
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2 063	-	-	-	-	-	-	2 063
2	расчетные счета	2 055	-	-	-	-	-	-	2 055
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	8	-	-	-	-	-	-	8
4	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	83 106	307 318	112 525	47 506	68 474	1 571	34 527	655 025
5	долговые ценные бумаги	83 106	307 318	112 525	47 506	68 474	1 571	34 527	655 025
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	263 976	81 076	-	-	-	-	-	345 052
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	162 489	81 076	-	-	-	-	-	243 565
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15	-	-	-	-	-	-	15
9	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	161 537	81 076	-	-	-	-	-	242 613
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	937	-	-	-	-	-	-	937
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	101 487	-	-	-	-	-	-	101 487
12	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101 055	-	-	-	-	-	-	101 055
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	432	-	-	-	-	-	-	432
14	Прочее	331	-	-	-	-	-	-	331
15	Итого активов	349 476	388 394	112 525	47 506	68 474	1 571	34 527	1 002 471
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 165	-	-	-	-	-	-	1 165
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	1 029	-	-	-	-	-	-	1 029
18	обязательства по аренде	1 029	-	-	-	-	-	-	1 029
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	137	-	-	-	-	-	-	137
20	расчеты с прочими кредиторами	137	-	-	-	-	-	-	137
21	Прочее	2 840	-	-	-	-	-	-	2 840
22	Итого обязательств	4 005	-	-	-	-	-	-	4 005
23	Итого разрыв ликвидности	345 471	388 394	112 525	47 506	68 474	1 571	34 527	998 466

Примечание 27. Управление рисками

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

на 30 сентября 2025 г.

Таблица 27.6
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	886	-	-	-	-	-	-	886
2	расчетные счета	499	-	-	-	-	-	-	499
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	387	-	-	-	-	-	-	387
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 289	226 555	166 761	56 518	17 695	52 873	65 395	599 086
8	долговые ценные бумаги	13 289	226 555	166 761	56 518	17 695	52 873	65 395	599 086
19	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	336 001	40 231	-	-	-	-	5	376 237
20	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	275 371	40 231	-	-	-	-	5	315 607
21	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	5	5
22	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	275 103	40 231	-	-	-	-	-	315 333
24	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	269	-	-	-	-	-	-	269
25	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	60 629	-	-	-	-	-	-	60 629
27	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	60 629	-	-	-	-	-	-	60 629
32	Прочее	1 012	-	-	-	-	-	-	1 012
33	Итого активов	351 188	266 785	166 761	56 518	17 695	52 873	65 401	977 221
Раздел II. Обязательства									
49	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	803	285	-	-	-	-	-	1 088
50	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	398	-	-	-	-	-	-	398
56	обязательства по аренде	398	285	-	-	-	-	-	683
60	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	404	-	-	-	-	-	-	404
64	расчеты с прочими кредиторами	404	-	-	-	-	-	-	404
68	Прочее	3 616	-	-	-	-	-	-	3 616
69	Итого обязательств	4 419	285	-	-	-	-	-	4 704
70	Итого разрыв ликвидности	346 769	266 500	166 761	56 518	17 695	52 873	65 401	972 517

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

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 27.7
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 063	-	-	-	-
2	расчетные счета	2 055	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	8	-	-	-	-
4	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	655 025	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги	655 025	-	-	-	-
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	204 925	15	-	-	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	204 527	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	15	-	-	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	398	-	-	-	-
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 487	-	-	-	-
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101 055	-	-	-	-
12	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	432	-	-	-	-
13	Итого	308 476	15	-	-	-

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.7
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 689	-	-	-	-
2	расчетные счета	1 461	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	228	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	288 376	7	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	287 961	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	7	-	-	-
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	415	-	-	-	-
8	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 708	-	-	-	-
9	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19 622	-	-	-	-
10	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	86	-	-	-	-
11	Итого	309 772	7	-	-	-

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 27.8
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	30 сентября 2026 г.		31 декабря 2025 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы	1		(1 109)		(1 040)

Примечание 28. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	Отсутствуют
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Отсутствуют
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	Отсутствуют
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Отсутствуют
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Отсутствуют

Уровни в иерархии справедливой стоимости

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 28.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	655 025	-	-	655 025
2	финансовые активы, в том числе:	655 025	-	-	655 025
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	655 025	-	-	655 025
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	655 025	-	-	655 025
5	долговые ценные бумаги	655 025	-	-	655 025

Уровни в иерархии справедливой стоимости

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	686 489	-	-	686 489
2	финансовые активы, в том числе:	686 489	-	-	686 489
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	686 489	-	-	686 489
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	686 489	-	-	686 489
5	долговые ценные бумаги	686 489	-	-	686 489

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

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 28.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	305 518	-	11	305 530	305 530
2	денежные средства, в том числе:	225	-	-	225	225
3	расчетные счета	214	-	-	214	214
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	11	-	-	11	11
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	305 294	-	11	305 305	305 305
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	257 396	-	11	257 407	257 407
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	11	11	11
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	256 742	-	-	256 742	256 742
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	654	-	-	654	654
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	47 898	-	-	47 898	47 898
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	47 640	-	-	47 640	47 640
12	прочее	257	-	-	257	257
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	(1 234)	(1 234)	(1 234)
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(1 169)	(1 169)	(1 169)
15	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	(1 169)	(1 169)	(1 169)
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	(65)	(65)	(65)

17	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	(65)	(65)	(65)

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	305 518	-	11	305 530	305 530
2	денежные средства, в том числе:	225	-	-	225	225
3	расчетные счета	214	-	-	214	214
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	11	-	-	11	11
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	305 294	-	11	305 305	305 305
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	257 396	-	11	257 407	257 407
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	11	11	11
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	256 742	-	-	256 742	256 742
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	654	-	-	654	654
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	47 898	-	-	47 898	47 898
11	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	47 640	-	-	47 640	47 640
12	прочее	257	-	-	257	257
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	(1 234)	(1 234)	(1 234)
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(1 169)	(1 169)	(1 169)

15	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	(1 169)	(1 169)	(1 169)
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	(65)	(65)	(65)
17	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	-	(65)	(65)	(65)

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 29.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	998	998
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	1 029	1 029
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	1 029	1 029
4	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:	528 999	-	-	-	-	-	6 401	535 400
5	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	528 999	-	-	-	-	-	6 401	535 400
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	751	-	-	751

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 29.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	228	228
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	239	239
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	239	239
4	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:	562 086	-	-	-	-	-	5 416	567 503
5	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	562 086	-	-	-	-	-	5 416	567 503
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	487	-	-	487

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 29.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	60 194	-	-	-	-	-	719	60 913
2	суммы, связанные с оказанием услуг	60 194	-	-	-	-	-	719	60 913
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(55 135)	-	-	-	-	-	(950)	(80 523)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	184	-	-	-	-	-	2	187
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(233)	-	-	-	-	-	(3)	(235)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(79 525)	-	-	-	-	-	(949)	(80 475)
6.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков	17	-	-	-	-	-	-	18
7	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(83)	(83)
8	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(15 779)	-	-	-	-	-	(188)	(15 967)
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(6 525)	-	(734)	(7 259)
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(123)	(123)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 29.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	52 720	-	-	-	-	-	490	53 210
2	суммы, связанные с оказанием услуг	52 720	-	-	-	-	-	490	53 210
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	-64 747	-	-	-	-	-	-602	-65 349
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	12 618	-	-	-	-	-	117	12 735
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-4 634	-	-	-	-	-	-43	-4 677
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-72 731	-	-	-	-	-	-676	-73 407
6.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков	228	-	-	-	-	-	2	230
7	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-122	-122
8	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-59 759	-	-	-	-	-	-555	-60 315
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-6 401	-	-800	-7 202
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-185	-185

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 3 квартал 2026 г.

Таблица 29.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6			7	8
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	20 162	289	-	-	-	-	-	19 873
2	суммы, связанные с оказанием услуг	20 162	289	-	-	-	-	-	19 873
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(25 389)	(369)	-	-	-	-	-	-
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	10	-	-	-	-	-	-	9
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(110)	(1)	-	-	-	-	-	(109)
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(25 288)	(368)	-	-	-	-	-	(24 921)
6.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков	47	1	-	-	-	-	-	46
7	Процентные расходы	(44)	(44)	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(6 039)	(84)	-	-	-	-	-	(5 956)
9	Общие и административные расходы	(3 536)	(249)	-	(3 288)	-	-	-	-
10	Прочие расходы	(41)	(41)	-	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 3 квартал 2025 г.

Таблица 29.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6			7	8
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	19 756	184	-	-	-	-	-	19 939
2	суммы, связанные с оказанием услуг	19 756	184	-	-	-	-	-	19 939
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	(24 465)	(227)	-	-	-	-	-	(24 692)
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	1 452	13	-	-	-	-	-	1 466
5	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	963	9	-	-	-	-	-	972
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(26 880)	(250)	-	-	-	-	-	(27 130)
6.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков	665	6	-	-	-	-	-	672
7	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	(31)	(31)
8	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	(11 063)	-	-	-	-	-	(103)	(11 165)
9	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(2 511)	-	(535)	(3 046)
10	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(62)	(62)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 29.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 525	6 401
2	Итого	6 525	6 401

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 29.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 288	2 511
2	Итого	3 288	2 511

Генеральный директор АО "НПФ "Корабел" В.А. Лисовая

"30" октября 2026г.