Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
Таблица 1.1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	433, бессрочная, от 06.08.2014
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ООО «Нефть-консалтинг» (Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д.52, к.1). Президент Фонда «Пенсионное содействие» Еловских Владимир Леонидович
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д.52/1, офис 209
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 Акционерное общество «ААА Управление Капиталом», лицензия № 21-000-1-00657 Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», лицензия № 21-000-1-00010
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью «Центральный Сургутский Депозитарий». Лицензия на осуществление депозитарной деятельности №172-04807-000100 от 28.02.2001 выдана ФСФР бессрочно. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00017 от 04.12.2000 выдана ФСФР бессрочно.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода фактическая численность составляет 100 человек. На конец отчетного периода фактическая численность составляет 100 человек.

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	По данным Росстата, рост промпроизводства в России в сентябре 2025 года замедлился до 0,3% г/г после повышения на 0,5% в августе и на 0,7% в июле. Показатели по промышленности в сентябре 2025 года оказались ниже ожиданий аналитиков, которые, согласно консенсус-прогнозу, оценивали сентябрьский рост промпроизводства на уровне 1,2%. Рост промпроизводства в III квартале составил 0,5% в годовом выражении после 1,6% во II квартале и 0,1% в I квартале. За январь-сентябрь 2025 года, по оценке Росстата, промпроизводство увеличилось на 0,7%. С исключением сезонного и календарного факторов в сентябре 2025 года, по оценке Росстата, промпроизводство снизилось на 1,0% после роста на 0,6% в августе и уменьшения на 0,6% в июле. В сентябре 2025 года замедлился рост в обрабатывающих отраслях - до 0,4% в годовом сравнении с 2,4% в августе (за январь-сентябрь обработка выросла на 2,9%). В добывающем секторе в сентябре 2025 года был зафиксирован рост на 0,2% после падения на 2,5% в августе (за январь-сентябрь - снижение в добыче на 2,1%). В сфере обеспечения электрической энергией, газом и паром, кондиционированием воздуха в сентябре был зафиксирован рост на 1,2% после сокращения на 0,2% в августе (за январь-сентябрь - падение на 1,9%). В сфере водоснабжения, водоотведения, организации сбора и утилизации отходов производство в сентябре уменьшилось на 0,9% после падения на 5,6% в августе (за январь-сентябрь - снижение на 3,6%). Отрасли, показавшие в сентябре 2025 года значительный рост по сравнению с сентябрем 2024 года: производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях и ветеринарии - на 21,2%, выпуск компьютеров, электронных и оптических изделий - на 18,4%, производство текстильных изделий - на 12,2%, производство табачных изделий - на 10,7%, производство прочих транспортных средств и оборудования (включая авиационную технику, судостроение и т.д.) - на 6,0%, ремонт машин и оборудования - на 3,7%, добыча металлических руд - на 2,2%. Отрасли, снизившие объемы производства в сентябре 2025 года по сравнению с аналогичным периодом 2024 года: производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов - на 25,1%, производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки - на 15,0%, производство прочей неметаллической минеральной продукции (стройматериалы) - на 8,6%, производство резиновых и пластмассовых изделий - на 8,6%, производство напитков - на 5,9%, производство кожи и изделий из кожи - на 4,8%, производство кокса и нефтепродуктов - на 4,2%, производство мебели - на 4,2%, производство химических веществ и химических продуктов - на 2,4%, металлургическое производство - на 1,7%, добыча угля - на 1,6%, добыча прочих полезных ископаемых - на 1,4%. В 2025 году экономисты ожидают роста российской промышленности на 0,9% (согласно консенсус-прогнозу "Интерфакса", подготовленному в начале октября). Минэкономразвития в сентябре понизило прогноз по росту промпроизводства в 2025 году до 1,5% с 2,6% в апрельской версии. Рост цен в РФ в сентябре 2025 года составил 0,34% после снижения на 0,40% в августе, роста на 0,57% в июле (на фоне индексации стоимости услуг ЖКХ), 0,20% в июне, 0,43% в мае, 0,40% в апреле, 0,65% в марте, 0,81% в феврале и 1,23% в январе. За январь-сентябрь 2025 года потребительские цены в РФ повысились на 4,29%. Рост цен в сентябре оказался несколько ниже ожиданий рынка и недельной динамики: консенсус-прогноз опрошенных "Интерфаксом" экономистов предполагал инфляцию в сентябре на уровне 0,39%, недельные цифры демонстрировали рост цен на 0,35%. Годовая инфляция, по данным Росстата, в сентябре 2025 года замедлилась до 7,98% (аналитики ожидали 8,04%) с 8,14% на конец августа, 8,79% на конец июля, 9,40% на конец июня, 9,88% на конец мая, 10,23% на конец апреля, 10,34% на конец марта после 10,06% на конец февраля, 9,92% на конец января и 9,52% на конец декабря 2024-го. Базовый индекс потребительских цен, исключающий изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в сентябре 2025 года составил 100,39% (в августе этого года - 100,14%), в годовом выражении - 107,65% (после 108,04% в августе). Продовольственные товары в сентябре выросли в цене на 0,03% (в годовом сравнении - подорожали на 9,46%). При этом плодоовощная продукция подешевела в сентябре на 3,49% (в годовом выражении - выросла в цене на 1,22%). Непродовольственные товары в прошлом месяце стали дороже на 0,59% (в годовом сопоставлении цены оказались выше на 3,85%). Услуги в сентябре подорожали в среднем на 0,47% (в годовом выражении выросли в цене на 11,09%). Недельная инфляция в РФ в начале октября существенно ускорилась - за первые шесть дней октября рост цен составил 0,20% на фоне значительного роста цен на бензин и начала сезонного подорожания плодоовощной продукции.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Совет директоров Банка России на заседании 12 сентября принял решение снизить ключевую ставку на 100 базисных пунктов - до 17% с 18% годовых, сохранив при этом нейтральный сигнал на будущее, таким образом с начала 2025 года ключевая ставка была снижена на 4 б.п. (с 21% до 17%). Снижение ставки ЦБ сопроводил нейтральным, как и в прошлый раз, сигналом: "Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от устойчивости замедления инфляции и динамики инфляционных ожиданий" (не изменился по сравнению с июльским). Существенное внимание в сентябрьском заявлении ЦБ уделил бюджетной политике, обратив внимание, что дезинфляционный эффект от ее нормализации в 2025 году пока не реализовался с учетом накопленного с начала года дефицита. "Банк России будет уточнять свои оценки эффектов бюджетной политики на инфляцию после внесения правительством в Госдуму поправок к бюджету на 2025 год и новых бюджетных проектировок на среднесрочный период. Изменение параметров бюджетной политики может потребовать корректировки проводимой денежно-кредитной политики", - заявил ЦБ. Прогноз по инфляции на текущий год ЦБ оставил прежним - 6-7%. Минэкономразвития в сентябре понизило свой прогноз по инфляции в РФ в 2025 году до 6,8% с апрельских 7,6%, на 2026 год оставило прежним - 4,0%. Консенсус-прогноз экономистов, опрошенных "Интерфаксом" в начале октября, по инфляции в 2025 году составляет 6,7% (вырос с 6,4% по опросу месяц назад на фоне решения правительства повысить НДС с 2026 года с 20% до 22%), по инфляции в 2026 году - 5,0% (4,7%). Доллар США по итогам 9 месяцев 2025 года снизился с 101,6797 руб. на 31.12.2024 до 82,8676 руб. на 30.09.2025. Средняя цена нефти марки Urals, которая служит основой для расчёта нефтяных налогов, в сентябре 2025 года составила 56,82 доллара за баррель. Это значение на 10,6% ниже, чем в аналогичном месяце 2024 года, когда цена достигала 63,57 доллара за баррель. Министерство финансов России в III квартале 2025 года разместило облигации федерального займа (ОФЗ) на общую сумму почти 1,57 трлн рублей по номиналу (без учета дополнительных размещений после аукционов 24 сентября) при квартальном плане в 1,5 трлн рублей по номиналу. Объем выручки (объем средств, вырученных от продажи ОФЗ по рыночной стоимости) составил 1,389 трлн рублей. Перевыполнения на 4,6% квартального плана размещения нового госдолга Минфину удалось достичь, как и в первом полугодии 2025 года, лишь за счет продажи облигаций с фиксированной ставкой купона (ОФЗ-ПД), без привлечения ценных бумаг с плавающим купоном (ОФЗ-ПК). Наибольшие объемы размещения ОФЗ на первичных аукционах в III квартале были зафиксированы 30 июля (на сумму 215,785 млрд рублей по номиналу при выручке 199,3 млрд рублей) и 16 июля (на сумму 200,05 млрд рублей по номиналу и выручке 178,885 млрд рублей). В I квартале 2025 года ведомство разместило ОФЗ на сумму 1,403 трлн рублей по номиналу при квартальном плане в 1 трлн рублей (перевыполнение плана составило 40,3%). Объем выручки - 1,098 трлн рублей. Во II квартале Минфин продал ОФЗ на общую сумму 1,466 трлн рублей по номиналу при плане в 1,3 трлн рублей (перевыполнение плана на 12,8%). Объем выручки составил 1,182 трлн рублей. Таким образом, за первые 9 месяцев текущего года Минфин продал гособлигации на общую сумму 4,438 трлн рублей по номиналу (суммарный поквартальный план - 3,8 трлн рублей) при выручке 3,669 трлн рублей (76,7% от первоначально запланированного объема внутренних заимствованной на весь 2025 год, без учета внесенных Минфином в сентябре поправок в бюджет). Согласно закону "О федеральном бюджете на 2025 год и на плановый период 2026 и 2027 годов", программа государственных внутренних заимствований Российской Федерации на 2025 год предполагала валовые внутренние заимствования в размере 4,781 трлн рублей, объем чистого привлечения на внутреннем рынке путем выпуска ОФЗ - 3,365 трлн рублей (с учетом погашений облигаций на сумму 1,416 трлн рублей). Объем внутренних заимствований РФ в 2025 году планируется увеличить на 2,2 трлн рублей в связи с ростом дефицита федерального бюджета, говорится в пояснительной записке Минфина. Согласно предложенным Минфином поправкам, объем размещения ОФЗ в текущем году будет увеличен до 6,981 трлн рублей. Плановый объем размещения ОФЗ в IV квартале 2025 г. (в рамках действующих бюджетных параметров) – 1 500 млрд. руб. При том же объеме погашений в 1,416 трлн рублей чистое привлечение вырастет до 5,565 трлн рублей. Оценка дефицита бюджета в 2025 году, согласно осенним поправкам, повышена до 2,6% ВВП с 1,7% ВВП. Доходность индекса ОФЗ Московской биржи снизилась с 16,43% годовых на 30.12.2024 до 14,85% годовых на 30.09.2025. Доходность индекса корпоративных облигаций Московской биржи снизилась с 22,13% годовых на 30.12.2024 до 16,9% годовых на 30.09.2025. Ставки по банковским депозитам сроком на 1 год на 30.09.2025 находились в диапазоне 9,22–13,75% годовых. Сложившаяся ситуация на международных финансовых рынках и введение санкций в отношении РФ со стороны других государств негативно повлияли на мировую экономику и экономику России, в частности. Рост экономики в III квартале продолжается более умеренными темпами, чем в первом полугодии, говорится в бюллетене "О чем говорят тренды", подготовленном департаментом исследований и прогнозирования ЦБ. По мнению Фонда, влияние таких неблагоприятных событий, как волатильность цен на валюту и нефть, геополитическая напряженность, инфляционный риск, высокое значение ключевой ставки на продолжительном периоде времени и введение новых пакетов санкций в отношении РФ со стороны других государств продолжают оставаться значительными. Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов. Возможное снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчётных периодах скажется на справедливой стоимости ценных бумаг Фонда, обращающихся на бирже. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Фонд регулярно проводит анализ кредитных организаций, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. Фонд продолжит непрерывно осуществлять свою деятельность и соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности собственных средств. 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
Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход, а так же за исключением обязательств по пенсионной деятельности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не было.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо.
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	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.

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

Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективнов том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью "Финансовые акттивы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или расчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основании Приложения № 4 к Учетной политике "Методические указания о порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг и производственных финансовых инструментов".
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Бухгалтерский учет договора аренды регламентируется Положением № 635-П. В соответствии с пунктом 2.12 Положения № 635-П Фонд классифицирует аренду в качестве краткосрочной учитывая планируемый срок аренды. Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы Фонда.
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	По договорам ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). Фонд также оценивает значительность страхового риска по договорам НПО и ДС на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга в отдельные группы. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. При проведении расчетной оценки денежных потоков Фонд непредвзято использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Расчетная оценка будущих денежных потоков является ожидаемой стоимостью (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов. Фонд оценивает вероятности и суммы будущих выплат по существующим договорам исходя из полученной информации, включая: а) информацию о выплатах по смерти, расторжениям, а также пенсий и единовременных выплат, требования по выплате которых уже были заявлены вкладчиками, участниками, застрахованными лицами либо их правопреемниками; б) прочую информацию об известных или расчетных характеристиках договоров; в) информацию прошлых периодов о собственном опыте Фонда, дополненную в случае необходимости информацией прошлых периодов из других источников. Информация прошлых периодов корректируется для отражения текущих условий, например, если: 1. характеристики застрахованной популяции отличаются (или будут отличаться, например, вследствие неблагоприятного отбора) от характеристик популяции, которая использовалась в качестве основы для анализа данных прошлых периодов; 2. имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, что возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования; или произошли изменения в таких аспектах деятельности, как процедуры оценки риска, что может повлиять на уместность использования данных прошлых периодов для анализа имеющихся договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Для целей оценки будущих денежных потоков в части выплат по договору Фонд применяет актуарные допущения, информацию о размере будущих выплат, указанную в договоре, требования законодательства, а также иную информацию, необходимую для проведения расчета.

5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	В целях оценки рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод, основанный на уровне доверительной вероятности. В качестве уровня доверительной вероятности для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фондом использован 70% процентиль. Для дисконтирования потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей Фондом применяется кривая бескупонной доходности государственных облигаций РФ.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании ценные бумаги по справедливой стоимости и в зависимости от бизнес-модели, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, классифицируется в одну из категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или расситывается с использованием другого метода оценки. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. Активным рынком признается такой рынок, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейным методом признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте осуществляется ежедневно.
8	Непрерывность деятельности	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или осуществлять операции на невыгодных условиях.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не производит пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика Фонда на 2025 год сформирована исходя из требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности. Введена Методика резервирования финансовых инструментов по МСФО 9, целью которой является определение величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками. Веедена Методика применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", целью которой является оценка влияния, которые договора страхования оказывают на финансовое положение, финасновые результаты и денежные потоки организации.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	С 01.01.2025 вступил в силу МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", который заменяет МСФО (IFRS) 4, определяющего существенную практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартов учета всех видов договоров страхования. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированный с учетом риска, в котором учтена вся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Также с 01.01.2025 вступил в силу МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", который заменяет МСФО (IFRS) 39. Фонд определяет величину резерва под ожидаемые кредитные убытки, определяет являются ли финансовые активы кредитно-обесцененными, так как данный показатель оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые легко обратить в известные суммы денежных средств. Денежные средства включают в себя денежные средства, имеющиеся в налилии: - на расчетных счетах в кредитных организациях;- на расчетных счетах в доверительном управлении. Депозиты, размещенные по договорам банковского вклада со сроком погашения не более 90 дней Фонд признает эквиваленом. В случае, если в условиях заключения договора банковского вклада указано досрочное расторжение договора Фонд отражает данный эквивален, как краткосрочные высоколиквидные инвестиции.

13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат произведенных в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Рыночная ставка признается рыночной, если срок действия договора банковского вклада составляет не более одного календарного года с даты размещения денежных средств, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. 2. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. 3.Определение справедливой стоимости производится по состоянию на: •каждый рабочий день; •каждый день, в котором Фондом или одной/всеми Управляющими компаниями совершались операции с активами; •на последний календарный день месяца, если такой день не является рабочим •на дату прекращения признания ценных бумаг. 4.Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. 2.Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки. При наличии признаков обесценения формируется резерв с отнесением расходов от обесценения через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг отражается в составе прочем совокупном доходе / расходе.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения . Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под ожидаемые кредитные убытки. Стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Фонд руководствуется МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". Фонд контролирует акционерное общество, если он прямо или косвенно владеет 50%+1 и более акциями данного акционерного общества. Фонд оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если он прямо или косвенно владеет от 20% до 50% акций данного акционерного общества. Фонд может осуществлять контроль в случае, если доля владения акциями составляет менее 50%, но выполняются следующие условия: - Фонд обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, которые описываются как существующие права, предоставляющие возможность в настоящее время управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на сумму возврата на инвестиции (такая деятельность обозначается термином «значимая деятельность»); - Фонд подвержен риску убытков или обладает правами на получение переменных сумм возврата на инвестицию вследствие своего участия в объекте инвестиций; - Фонд имеет возможность использования своих полномочий для оказания влияния на сумму возврата на инвестицию. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух и большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Фонде отсутствуют.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства.

21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачеты финансовых активов и финансовых обязательст в Фонде отсутствуют.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Классификация и проверка наличия дискреционного участия проводится Фондом: При первоначальном признании пенсионного договора; В случае модификации пенсионного договора, определенной в соответствии с Порядком по учету модификации и прекращения признания договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения; При получении передаваемого портфеля пенсионных договоров от другого НПФ либо ПФР; При переходе на МСФО (IFRS) 17. При проведении классификации Фондом проверяется выполнение следующих условий: 1. Наличие (отсутствие) будущего события, в наступлении которого нет уверенности, покрываемое пенсионным договором– риска; 2. Наличие (отсутствие) передачи страхового риска по договору: a. Наличие (отсутствие) неблагоприятных для участников, вкладчиков или застрахованных лиц последствий в результате наступления страхового случая; b. Наличие (отсутствие) передачи риска по пенсионному договору от вкладчика/участника или застрахованного лица Фонду; c. Отличие передаваемого по договору риска от финансового; d. Нахождение (отсутствие) момента передачи страхового риска в рамках договора; 3. Значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования только если по нему от участника/вкладчика или застрахованного лица Фонду передается значительный страховой риск, который может привести к убытку для Фонда по данному договору. При проведении проверки наличия дискреционного участия Фондом проверяется выполнение следующих условий: 1. Наличие (отсутствие) у Фонда права в дополнение к суммам, выплата которых по договору не зависит от усмотрения Фонда, по собственному усмотрению выплачивать дополнительные суммы и устанавливать сроки таких выплат; 2. Наличие (отсутствие) прав на получение участником/вкладчиком или застрахованным лицом дополнительных сумм, в дополнение к суммам, выплата которых не зависит от усмотрения Фонда; 3. Наличие (отсутствие) зависимости величины дополнительных сумм от хотя бы одного из следующих параметров: a. Доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; b. Реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у Фонда; c. Прибыли или убытка Фонда; 4. Значительность дополнительных сумм по отношению к общей величине выгод по договору. Для целей бухгалтерского учета Фонд классифицирует инвестиционный договор как содержащий дискреционное участие, в случае если по этому договору выполнены все указанные выше условия.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации: a. По портфелям договоров страхования (далее – портфель ДС/портфели ДС); b. По уровню прибыльности (обременительности); c. По дате признания; Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к ГДС, если только это не является следствием модификации договора.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Датой признания для договоров НПО и договоров ДС является: применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной; для всех остальных случаев – дата первого платежа, отраженного на расчетном счете Фонда.

28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой признания для договоров ОПС является дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.
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. К аквизиционным денежным потокам Фонд относит выплаты по агентским договорам и расходы на рекламу. Все уплаченные аквизиционные расходы Фонд признает в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров страхования. Фонд признает такой актив в отношении каждой такой группы договоров страхования. Прекращение признания актива в отношении аквизиционных расходов происходит в тот момент, когда эти аквизиционные расходы включаются в оценку соответствующей группы договоров страхования. Амортизации аквизиционных денежных потоков в Фонде осуществляется пропорционально высвобождению обязательств.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Договоры без условия прямого участия у Фонда отсутвуют.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	На размер финансового дохода Фонда оказывает влияние изменение в оценке денежных потоков в зависомсти от динамики временной стоимости денег, от изменения процентных ставок и финансовых допущений.
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	Маржа откорректирована по всем группам догворов.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа определяется как компонент балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг, предусмотренных договорами страхования в данной группе. Маржа на конец отчетного периода представляет собой прибыль по ГДС, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу. Фонд оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров как максимальное значение из нуля и суммы, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, отличных от доходов и расходов применительно к пункту 3b МСФО (IFRS) 17, вследствие: 1. первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров, оцененных в соответствии с Порядком определения расчетной оценки будущих денежных потоков по выполнению договоров НПО, ДС и ОПС в соответствии с требованиями МСФО 17 и Порядком по определению актуарных предположений для целей построения расчетной оценки будущих денежных потоков по выполнению договоров НПО, ДС и ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; 2. денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату; 3. прекращения признания на дату первоначального признания группы договоров: a. актива в отношении аквизиционных денежных потоков; и b. любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров (пункт B66A МСФО (IFRS) 17). При этом в той мере, в которой Фонд прекращает признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками на дату первоначального признания группы договоров, он признает выручку и расходы по страхованию в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату . Фонд не включает суммы данных выручки и расходов по страхованию для целей определения МПДУ на момент первоначального признания.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков, рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: a. уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; b. результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень непринятия риска Фондом. В качестве метода оценки рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд использует метод, основанный на уровне доверительной вероятности. Фонд применяет 70% процентиль в качестве уровня доверительной вероятности в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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	Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена. Признание объектов в качестве инвестиционного имущества, или прекращение признания осуществляется с учетом следующих критериев: - соответствие определению; - существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод от использования данного объекта инвестиционной собственности; - себестоимость объекта инвестиционной собственности может быть надёжно оценена.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытомпроведения оценки инвестиций в недвижимость .
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует единый подход к определению базы для оценки всех классов основных средств. Это модель учета по первоначальной стоимости зы вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, включая налог на добавленную стоимость.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости в Фонде отсутствуют.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, расситанных согласно сроку полезного использования (кроме земли). Земля (земельные участки) не амортизируются. Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию. 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 (не превышает 10% от первоначальной стоимости), Фонд не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального активаи обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении объектов нематериальных активов, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости в Фонде отсутствуют.

42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	1. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Фонд определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. 2.Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	1. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 2. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. 3. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда) исходя из: - срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. 4. Срок полезного использования утверждается генеральным директором Фонда. 5.Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015. Затратами, формирующими первоначальную стоимость созданных нематериальных активов, являются: - расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением (созданием) нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Не включаются в расходы на создание нематериального актива общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с созданием активов, а так же возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
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 краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в том числе: - вознаграждения за выполнение работниками трудовых функций (заработная плата); - премия за многолетний безупречный труд, и другие премии, предусмотренные коллективным договором; - индивидуальные выплаты на основании приказа генерального директора Фонда; - оплата ежегодных отпусков - оплата медицинских и иных расходов, предусмотренная коллективным договором. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Фондом указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Долгосрочные вознаграждения работникам Фонда по окончании трудовой деятельности по пенсионному обеспечению и страхованию включают: - долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами; - вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Информация по актуарным допущениям (коэффициенты Уровень смертности, Коэффициент текучести кадров, Ставка дисконтирования) предоставляется актуарием на конец отчетного года. Информацию по ставке дисконтирования представляет актуарий на конец отчетного года. Данная ставка дисконтирования используется в течение следующего отчетного года. Пересмотр ставки в течение года не производится. Начисление процентов по долгосрочным обязательствам осуществляется на приведенную стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода (данные предоставляются актуарием на конец предыдущего отчетного периода).

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 объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	1. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, назначение которых не определено, полученные по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Фонда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. 2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. 3.На конец отчетного года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (цена продажи за минусом дополнительных затрат- скидки, затраты на доставку, ремонт и т.д.). 4.Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на конец отчетного года.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются Фондом при первоначальном признании по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценку запасов по чистой возможной цене продажи Фонд производит один раз в год на конец отчетного года. Фонд применяет МСФО (IAS) 2 перспективно, начиная с 2021 года. На сумму уменьшения балансовой стоимости запасов до их возможной чистой стоимости продажи Фонд создает резерв под снижение стоимости запасов. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Фондом поставщикам при приобретении запасов, включаются в их первоначальную стоимость.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством Фондом принемается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС и НПО; - резерв по расходам на обязательный аудит.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды. Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы Фонда.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	У Фонда имеются действующие договоры аренды заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев, на основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	В Фонде отсутствует.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В Фонде отсутствует.
53.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В Фонде отсутствует.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если ее срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Убыток, перенесенный в налоговом учете на будущее, в бухгалтерском учете рассматривается как вычитаемая временная разница, приводящая к возникновению отложенного налогового актива. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается в Бухгалтерском балансе в сумме только только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи "Добавочный капитал" Бухгалтерского баланса Фонда.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	В случае если Фонд решает выкупить ценные бумаги у акционера, или акционер решает продать Фонду свои акции, в учете стоимость выкупленных акций отражается в сумме уплаченной акционеру.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", создал резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения им указанного размера.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Фонд признает и учитывает прочие объекты бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ.

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	30 061 136	13 762 481
2	Итого	30 061 136	13 762 481

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 (НПО и ДС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	16 029 777	9 711 004
2	Итого	16 029 777	9 711 004

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 (ОПС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 611 992	4 051 477
2	Итого	6 611 992	4 051 477

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 (СС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	7 419 367	0
2	Итого	7 419 367	0

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	727 995	672 022
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	128 801	101 238
3	нефинансовых организаций	599 194	570 784
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	29 333 141	13 090 459
5	Правительства Российской Федерации	10 806 075	2 859 948
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	331 630	573 680
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 043 056	1 217 437
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	845 587	1 475 659
9	нефинансовых организаций	14 306 793	6 963 734
10	Итого	30 061 136	13 762 481

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 869 807	8 957 649
2	Итого	5 869 807	8 957 649

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1 (СС) Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 869 807	8 957 649
2	Итого	5 869 807	8 957 649

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	213 557	(58)	213 499	210 530	0	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13 577 404	(1 127)	13 576 277	19 442 814	0	19 442 814
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	9 239 461	0	9 239 461	11 963 343	0	11 963 343
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	812	(3)	809	27 198	0	27 198
5	Итого	23 031 234	(1 188)	23 030 046	31 643 885	0	31 643 885

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1 (НПО и ДС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	213 557	(58)	213 499	210 530	0	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 422 940	(451)	5 422 489	5 582 950	0	5 582 950
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	6 146 923	0	6 146 923	6 962 590	0	6 962 590
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	348	(3)	345	26 439	0	26 439
5	Итого	11 783 768	(512)	11 783 256	12 782 509	0	12 782 509

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1 (ОПС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	792 638	(65)	792 573	1 708 965	0	1 708 965
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 092 538	0	3 092 538	5 000 753	0	5 000 753
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	464	0	464	759	0	759
4	Итого	3 885 640	(65)	3 885 575	6 710 477	0	6 710 477

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1 (СС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 361 826	(611)	7 361 215	12 150 899	0	12 150 899
2	Итого	7 361 826	(611)	7 361 215	12 150 899	0	12 150 899

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.2 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 30 сентября 2025 года

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 438	0	0	0	0	2 438
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	109	0	0	0	0	109
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 312	0	0	0	0	2 312
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17	0	0	0	0	17
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24 521	0	0	0	0	24 521
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	0	0	0	0	2
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 476	0	0	0	0	24 476
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43	0	0	0	0	43
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(25 771)	0	0	0	0	(25 771)
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(53)	0	0	0	0	(53)
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(25 661)	0	0	0	0	(25 661)
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(57)	0	0	0	0	(57)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	1 188	0	0	0	0	1 188
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	58	0	0	0	0	58
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 127	0	0	0	0	1 127
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	0	0	0	0	3
17	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,009% от активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резервов					

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025		31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	от 7,43 до 19,40	от 191 до 486 дней	от 7,43 до 22,61	от 464 до 759 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 19,15 до 22,80	от 22 до 253 дней	от 15,05 до 25,90	от 50 до 232 дней
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	от 17,00 до 17,10	1 день	от 12,00 до 21,51	от 3 до 9 дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	10 904 039	(2 126)	10 901 913	10 321 002	0	10 321 002
2	Правительства Российской Федерации	10 275 215	(2 003)	10 273 212	9 653 875	0	9 653 875
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	628 824	(123)	628 701	667 127	0	667 127
4	Прочее	13 330	(171)	13 159	9 824	0	9 824
5	Итого	10 917 369	(2 297)	10 915 072	10 330 826	0	10 330 826

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1 (НПО и ДС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	7 334 649	(1 430)	7 333 219	7 285 260	0	7 285 260
2	Правительства Российской Федерации	6 794 646	(1 325)	6 793 321	6 755 803	0	6 755 803
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	540 003	(105)	539 898	529 457	0	529 457
4	Прочее	87	(171)	(84)	20	0	20
5	Итого	7 334 736	(1 601)	7 333 135	7 285 280	0	7 285 280

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1 (ОПС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 569 390	(696)	3 568 694	3 035 742	0	3 035 742
2	Правительства Российской Федерации	3 480 569	(678)	3 479 891	2 898 072	0	2 898 072
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	88 821	(18)	88 803	137 670	0	137 670
4	Итого	3 569 390	(696)	3 568 694	3 035 742	0	3 035 742

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1 (СС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	13 243	0	13 243	9 804	0	9 804
2	Итого	13 243	0	13 243	9 804	0	9 804

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 30 сентября 2025 года

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	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 051	0	0	0	0	2 051
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 012	0	0	0	0	2 012
3	прочее	39	0	0	0	0	39
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	901	0	0	0	0	901
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	238	0	0	0	0	238
6	прочее	663	0	0	0	0	663
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(655)	0	0	0	0	(655)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(124)	0	0	0	0	(124)
9	прочее	(531)	0	0	0	0	(531)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2025 г., в том числе:	2 297	0	0	0	0	2 297
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 126	0	0	0	0	2 126
12	прочее	171	0	0	0	0	171
13	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,021% от активов, оцениваемых по амортизированной стоимости до вычета резервов					

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.1 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

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025				31.12.2024			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	454 136	768 632	0	1 222 768	151 501	2 096 637	0	2 248 138
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 410 709	6 732 352	0	8 143 061	1 549 188	8 167 949	0	9 717 137
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	(109 976)	(268 271)	0	(378 247)	(115 778)	(251 879)	0	(367 657)
4	маржа за предусмотренные договором услуги	(846 597)	(5 695 449)	0	(6 542 046)	(1 281 909)	(5 819 433)	0	(7 101 342)
5	Компонент убытка	0	(161 950)	0	(161 950)	0	(639 832)	0	(639 832)
6	Обязательства по возникшим требованиям	(19 075)	(54 158)	0	(73 233)	(11 769)	(11 131)	0	(22 900)
7	Итого	435 061	552 524	0	987 585	139 732	1 445 674	0	1 585 406

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.2 Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025				31.12.2024			
		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:	12 251 017	24 317 509	1 026 620	37 595 146	13 375 800	24 635 881	9 134	38 020 815
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	11 097 758	24 315 500	1 000 980	36 414 238	11 782 007	24 634 583	8 298	36 424 888
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	103 385	1 919	25 640	130 944	98 848	1 298	836	100 982
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 049 874	90	0	1 049 964	1 494 945	0	0	1 494 945
5	Компонент убытка	1 065	1 228 798	120 239	1 350 102	1 065	287 862	27 966	316 893
6	Обязательства по возникшим требованиям	21 025	5 277	607	26 909	18 440	1 636	0	20 076
7	Итого	12 273 107	25 551 584	1 147 466	38 972 157	13 395 305	24 925 379	37 100	38 357 784

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.3 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 30 сентября 2025 года

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 01 января 2025 г., в том числе:	13 224 299	1 065	30 209	13 255 573	22 539 244	927 694	12 767	23 479 705	9 134	27 966	0	37 100	36 772 378
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 01 января 2025 г.	(151 501)	0	11 769	(139 732)	(2 096 637)	639 832	11 131	(1 445 674)	0	0	0	0	(1 585 406)
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 01 января 2025 г.	13 375 800	1 065	18 440	13 395 305	24 635 881	287 862	1 636	24 925 379	9 134	27 966	0	37 100	38 357 784
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(480 498)	0	307 763	(172 735)	(309 260)	463 054	1 470 008	1 623 802	43 752	92 273	37 298	173 323	1 624 390
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(362 058)	0	0	(362 058)	(1 804 438)	0	0	(1 804 438)	(5 173)	0	0	(5 173)	(2 171 669)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	154	0	307 763	307 917	17	463 054	1 470 008	1 933 079	0	92 273	37 298	129 571	2 370 567
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	463 054	0	463 054	0	92 273	0	92 273	555 327
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	154	0	0	154	17	0	0	17	0	0	0	0	171
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	9 892	9 892	0	0	46 517	46 517	0	0	606	606	57 015
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	297 871	297 871	0	0	1 423 491	1 423 491	0	0	36 692	36 692	1 758 054
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(118 594)	0	0	(118 594)	1 495 161	0	0	1 495 161	48 925	0	0	48 925	1 425 492
12	Денежные потоки, в том числе:	0	0	(297 871)	(297 871)	0	0	(1 423 491)	(1 423 491)	0	0	(36 692)	(36 692)	(1 758 054)
13	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(245 944)	(245 944)	0	0	(1 364 076)	(1 364 076)	0	0	0	0	(1 610 020)
14	прочие денежные потоки	0	0	(51 927)	(51 927)	0	0	(59 415)	(59 415)	0	0	(36 692)	(36 692)	(148 034)
15	Прочее	(946 920)	0	0	(946 920)	1 318 891	0	152	1 319 043	973 734,00	0	0	973 734	1 345 857
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:	11 796 881	1 065	40 100	11 838 046	23 548 876	1 390 748	59 435	24 999 059	1 026 620	120 239	607	1 147 466	37 984 571
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.	(454 136)	0	19 075	(435 061)	(768 633)	161 950	54 158	(552 525)	0	0	0	0	(987 586)
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.	12 251 017	1 065	21 025	12 273 107	24 317 509	1 228 798	5 277	25 551 584	1 026 620	120 239	607	1 147 466	38 972 157

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.3 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 30 сентября 2024 года

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 01 января 2024 г., в том числе:	12 441 243	1 192	35 125	12 477 560	19 885 190	259 009	2 246	20 146 445	0	0	0	0	32 624 005
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 01 января 2024 г.	12 441 243	1 192	35 125	12 477 560	19 885 190	259 009	2 246	20 146 445	0	0	0	0	32 624 005
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(406 593)	0	448 143	41 550	(1 221 175)	(90 434)	1 278 827	(32 782)	594	(113)	0	481	9 249
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(372 705)	0	0	(372 705)	(1 537 063)	0	0	(1 537 063)	(12)	0	0	(12)	(1 909 780)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	154	0	448 143	448 297	17	(90 434)	1 278 827	1 188 410	606	(113)	0	493	1 637 200
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	(90 434)	0	(90 434)	0	(113)	0	(113)	(90 547)
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	154	0	0	154	17	0	0	17	0	0	0	0	171
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	(4 256)	(4 256)	0	0	28 726	28 726	606	0	0	606	25 076
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	452 399	452 399	0	0	1 250 101	1 250 101	0	0	0	0	1 702 500
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(34 042)	0	0	(34 042)	315 871	0	0	315 871	0	0	0	0	281 829
12	Денежные потоки, в том числе:	37 658	0	(452 399)	(414 741)	585 827	0	(1 250 101)	(664 274)	0	0	0	0	(1 079 015)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	37 658	0	0	37 658	585 827	0	0	585 827	0	0	0	0	623 485
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(407 011)	(407 011)	0	0	(1 171 089)	(1 171 089)	0	0	0	0	(1 578 100)
15	прочие денежные потоки	0	0	(45 388)	(45 388)	0	0	(79 012)	(79 012)	0	0	0	0	(124 400)
16	Прочее	8 665	0	(4 916)	3 749	451 716	460 279	10 104	922 099	(127)	226	0	99	925 947
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2024 г., в том числе:	12 080 973	1 192	25 952	12 108 117	19 701 559	628 854	41 076	20 371 489	467	113	0	580	32 480 186
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 2024 г.	12 080 973	1 192	25 952	12 108 117	19 701 559	628 854	41 076	20 371 489	467	113	0	580	32 480 186

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.4 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 30 сентября 2025 года

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 01 января 2025 г., в том числе:	10 264 092	214 627	2 776 854	13 255 573	17 407 095	253 177	5 819 433	23 479 705	36 264	836	0	37 100	36 772 378
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 01 января 2025	(1 537 419)	115 778	1 281 909	(139 732)	(7 516 986)	251 879	5 819 433	(1 445 674)	0	0	0	0	(1 585 406)
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 01 января 2025	11 801 511	98 849	1 494 945	13 395 305	24 924 081	1 298	0	24 925 379	36 264	836	0	37 100	38 357 784
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	458 453	4 759	(907 071)	(443 859)	2 103 886	42 232	(370 108)	1 776 010	1 016 722	25 204	0	1 041 926	2 374 077
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	422 816	3 986	(909 434)	(482 632)	527 632	24 637	(552 269)	0	0	0	0	0	(482 632)
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	594 932	454	0	595 386	0	1 762	0	1 762	597 148
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	35 637	773	2 363	38 773	981 322	17 141	182 161	1 180 624	1 016 722	23 442	0	1 040 164	2 259 561
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	7 905	(6 025)	(65 913)	(64 033)	(473 991)	(25 219)	(17 263)	(516 473)	0	(400)	0	(400)	(580 906)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(65 913)	(65 913)	0	0	(17 263)	(17 263)	0	0	0	0	(83 176)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(6 025)	0	(6 025)	0	(25 219)	0	(25 219)	0	(400)	0	(400)	(31 644)
11	корректировки на основе опыта	7 905	0	0	7 905	(473 991)	0	0	(473 991)	0	0	0	0	(466 086)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	9 892	0	0	9 892	46 517	0	0	46 517	606	0	0	606	57 015
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(211 196)	0	92 602	(118 594)	1 231 685	0	263 476	1 495 161	48 925	0	0	48 925	1 425 492
14	Денежные потоки, в том числе:	(297 871)	0	0	(297 871)	(1 423 491)	0	0	(1 423 491)	(36 692)	0	0	(36 692)	(1 758 054)
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(245 944)	0	0	(245 944)	(1 364 076)	0	0	(1 364 076)	0	0	0	0	(1 610 020)
16	прочие денежные потоки	(51 927)	0	0	(51 927)	(59 415)	0	0	(59 415)	(36 692)	0	0	(36 692)	(148 034)
17	Прочее	(503 061)	0	0	(503 061)	141 630	0	0	141 630	56 000	0	0	56 000	(305 431)
18	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:	9 728 214	213 361	1 896 471	11 838 046	19 033 331	270 189	5 695 539	24 999 059	1 121 826	25 640	0	1 147 466	37 984 571
19	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.	(1 391 634)	109 976	846 597	(435 061)	(6 516 244)	268 270	5 695 449	(552 525)	0	0	0	0	(987 586)
20	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.	11 119 848	103 385	1 049 874	12 273 107	25 549 575	1 919	90	25 551 584	1 121 826	25 640	0	1 147 466	38 972 157

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.4 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 30 сентября 2024 года

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 01 января 2024 г., в том числе:	11 550 073	204 216	723 271	12 477 560	17 365 798	293 948	2 486 699	20 146 445	0	0	0	0	32 624 005
2	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2024	11 550 073	204 216	723 271	12 477 560	17 365 798	293 948	2 486 699	20 146 445	0	0	0	0	32 624 005
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	1 595	(1 809)	36 571	36 357	2 116 050	23 638	(642 284)	1 497 405	550	14	0	564	1 534 326
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(34 041)	(2 461)	36 502	0	639 092	7 665	(646 758)	0	0	0	0	0	0
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	389 925	38	0	389 963	0	1	0	1	389 964
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	35 636	652	69	36 357	1 087 033	15 935	4 474	1 107 442	550	13	0	563	1 144 362
7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	5 959	(5 192)	(23 522)	(22 755)	(277 550)	(23 955)	(5 390)	(306 895)	0	0	0	0	(329 650)
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(23 522)	(23 522)	0	0	(5 390)	(5 390)	0	0	0	0	(28 912)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(5 192)	0	(5 192)	0	(23 955)	0	(23 955)	0	0	0	0	(29 147)
10	корректировки на основе опыта	5 959	0	0	5 959	(277 550)	0	0	(277 550)	0	0	0	0	(271 591)
11	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	(9 173)	0	0	(9 173)	38 830	0	0	38 830	0	0	0	0	29 657
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(62 631)	0	28 589	(34 042)	197 499	0	118 362	315 861	9	0	0	9	281 828
13	Денежные потоки, в том числе:	(414 741)	0	0	(414 741)	(664 274)	0	0	(664 274)	0	0	0	0	(1 079 015)
14	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	37 658	0	0	37 658	585 827	0	0	585 827	0	0	0	0	623 485
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(407 011)	0	0	(407 011)	(1 171 089)	0	0	(1 171 089)	0	0	0	0	(1 578 100)
16	прочие денежные потоки	(45 388)	0	0	(45 388)	(79 012)	0	0	(79 012)	0	0	0	0	(124 400)
17	Прочее	74 911	0	0	74 911	(655 704)	(40)	(140)	(655 884)	7	0	0	7	(580 966)
18	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 2024 г., в том числе:	11 145 994	197 214	764 909	12 108 117	18 120 651	293 591	1 957 247	20 371 489	567	13	0	580	32 480 186
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 сентября 2024 г.	11 145 994	197 214	764 909	12 108 117	18 120 651	293 591	1 957 247	20 371 489	567	13	0	580	32 480 186

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.6 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

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2025							31.12.2024						
		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
		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	0	0	264 772	838	0	3 606	269 216	35 637	0	340 304	0	0	0	375 941
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	0	0	4 551	1	0	98	4 650	652	0	6 840	0	0	0	7 492
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	0	0	75 276	0	0	0	75 276	69	0	4 334	0	0	0	4 403
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	0	0	344 599	839	0	3 704	349 142	36 357	0	351 479	0	0	0	387 836

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.7 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 30 сентября 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	29 913	27 013	26 761	26 725	26 705	27 023	682 457	846 597
2	Активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	713 458	626 478	566 475	515 351	468 141	417 152	2 388 394	5 695 449
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	37 095	33 500	33 186	33 142	33 118	33 511	846 322	1 049 874
4	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	11	10	9	9	7	7	37	90
5	Итого	780 477	687 001	626 431	575 227	527 971	477 693	3 917 210	7 592 010

Примечание 12. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 12.7 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	45 294	40 904	40 520	40 467	40 437	40 918	1 033 369	1 281 909
2	Активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	728 989	640 116	578 807	526 570	478 331	426 233	2 440 387	5 819 433
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	52 821	47 701	47 254	47 193	47 157	47 718	1 205 101	1 494 945
4	Итого	827 104	728 721	666 581	614 230	565 925	514 869	4 678 857	8 596 287

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.1 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

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025				9 месяцев 2024			
		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:	361 904	1 804 421	5 173	2 171 498	372 551	1 537 046	12	1 909 609
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	289 966	1 761 981	4 807	2 056 754	343 837	1 507 711	12	1 851 560
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	6 025	25 177	366	31 568	5 192	23 945	0	29 137
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	65 913	17 263	0	83 176	23 522	5 390	0	28 912
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	154	17	0	171	154	17	0	171
7	Итого	362 058	1 804 438	5 173	2 171 669	372 705	1 537 063	12	1 909 780

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.1 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

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025				3 квартал 2024			
		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:	102 328	605 001	4 717	712 046	128 738	404 825	12	533 575
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	81 481	591 365	12 344	685 190	119 555	396 394	12	515 961
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	1 691	7 935	207	9 833	1 456	6 472	0	7 928
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	19 156	5 701	0	24 857	7 727	1 959	0	9 686
5	прочее	0	0	(7 834)	(7 834)	0,00	0	0	0
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	51	6	0	57	51	6	0	57
7	Итого	102 379	605 007	4 717	712 103	128 789	404 831	12	533 632

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025				9 месяцев 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(463 054)	(92 274)	(555 328)	0	90 433	113	90 546
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(154)	(17)	0	(171)	(154)	(17)	0	(171)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(9 891)	(46 517)	(607)	(57 015)	4 256	(28 726)	(606)	(25 076)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(297 871)	(1 423 491)	(36 692)	(1 758 054)	(452 399)	(1 250 101)	0	(1 702 500)
5	накладные и прочие расходы	(51 927)	(59 415)	(36 692)	(148 034)	(45 388)	(79 012)	0	(124 400)
6	Итого	(307 916)	(1 933 079)	(129 573)	(2 370 568)	(448 297)	(1 188 411)	(493)	(1 637 201)

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025				3 квартал 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(104 881)	(26 213)	(131 094)	0	97 071	113	97 184
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(51)	(6)	0	(57)	(51)	(6)	0	(57)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(8 608)	6 377	0	(2 231)	4 256	(28 726)	(606)	(25 076)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(93 460)	(458 997)	(12 187)	(564 644)	(119 126)	(408 136)	0	(527 262)
5	накладные и прочие расходы	(16 679)	(19 807)	(12 187)	(48 673)	(13 642)	(24 134)	0	(37 776)
6	Итого	(102 119)	(557 507)	(38 400)	(698 026)	(114 921)	(339 797)	(493)	(455 211)

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.2 Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 9 месяцев 2025

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(264 704)	(290 624)	(555 328)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(49)	(122)	(171)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(53 767)	(3 248)	(57 015)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(1 484 251)	(273 803)	(1 758 054)
5	накладные и прочие расходы	(74 779)	(73 255)	(148 034)
6	Итого	(1 802 771)	(567 797)	(2 370 568)

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.2 Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 9 месяцев 2024

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	94 388	(3 842)	90 546
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(49)	(122)	(171)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(29 086)	4 010	(25 076)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(1 446 314)	(256 186)	(1 702 500)
5	накладные и прочие расходы	(89 089)	(35 311)	(124 400)
6	Итого	(1 381 061)	(256 140)	(1 637 201)

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.2 Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 3 квартал 2025

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(67 309)	(63 785)	(131 094)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(16)	(41)	(57)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(1 614)	(617)	(2 231)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(479 236)	(85 408)	(564 644)
5	накладные и прочие расходы	(24 429)	(24 244)	(48 673)
6	Итого	(548 175)	(149 851)	(698 026)

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.2 Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 3 квартал 2024

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	98 915	(1 731)	97 184
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(16)	(41)	(57)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(29 086)	4 010	(25 076)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(448 467)	(78 795)	(527 262)
5	накладные и прочие расходы	(26 720)	(11 056)	(37 776)
6	Итого	(378 654)	(76 557)	(455 211)

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.3 Накладные и прочие расходы

Номер показателя	Наименование накладных и прочих расходов	9 месяцев 2025			9 месяцев 2024		
		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)	6	7	7(1)
1	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам. амортизация по нематериальным активам	(2 249)	(4 655)	(183)	(1 772)	(3 167)	0
2	Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	(266)	(553)	(22)	(447)	(804)	0
3	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(42)	(274)	(245)	(39)	(212)	0
4	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	(9)	(7)	0	(17)	(23)	0
5	Организационные и управленческие расходы. арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(5 195)	(5 283)	(4 120)	(4 912)	(8 657)	0
6	Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	(840)	(1 739)	(978)	(526)	(945)	0
7	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 317)	(6 746)	(1 336)	(3 599)	(6 599)	0
8	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(127)	(129)	(101)	(8)	(14)	0
9	Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(193)	(197)	(153)	(244)	(430)	0
10	Расходы на содержание персонала. расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(30 400)	(30 504)	(22 638)	(26 410)	(45 422)	0
11	Расходы на содержание персонала. страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(9 027)	(9 057)	(6 712)	(7 400)	(12 715)	0
12	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами. расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	(6)	(12)	0	(7)	(12)	0
13	Организационные и управленческие расходы. расходы на служебные командировки	(256)	(259)	(204)	(7)	(12)	0
14	Итого	(51 927)	(59 415)	(36 692)	(45 388)	(79 012)	0

Примечание 31. Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 31.3 Накладные и прочие расходы

Номер показателя	Наименование накладных и прочих расходов	3 квартал 2025			3 квартал 2024		
		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)	6	7	7(1)
1	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам. амортизация по нематериальным активам	(861)	(1 783)	(71)	(652)	(1 179)	0
2	Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	0	0	0	(143)	(258)	0
3	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(17)	(93)	(82)	(15)	(53)	0
4	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	0	0	0	(6)	(6)	0
5	Организационные и управленческие расходы. арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(1 798)	(1 836)	(1 421)	(1 674)	(2 948)	0
6	Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	(592)	(1 225)	(958)	(387)	(699)	0
7	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 112)	(2 260)	(592)	(1 191)	(2 207)	0
8	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(6)	(6)	(5)	(6)	(10)	0
9	Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(54)	(55)	(42)	(86)	(152)	0
10	Расходы на содержание персонала. расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(9 481)	(9 716)	(6 999)	(7 574)	(13 266)	0
11	Расходы на содержание персонала. страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(2 731)	(2 805)	(1 997)	(1 906)	(3 352)	0
12	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами. расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	(1)	(2)	0	(2)	(4)	0
13	Организационные и управленческие расходы. расходы на служебные командировки	(26)	(26)	(20)	0	0	0
14	Итого	(16 679)	(19 807)	(12 187)	(13 642)	(24 134)	0

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1 Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025	9 месяцев 2024
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 808 816	4 733 277
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 973 771	1 438 436
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 053 589	2 521 716
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	777 614	722 733
5	прочее	3 842	50 392
6	Итого	7 808 816	4 733 277

Примечание 32. Процентные доходы
Таблица 32.1 Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025	3 квартал 2024
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 609 953	1 808 318
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 240 289	541 058
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 101 318	1 000 812
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	267 954	250 534
5	прочее	392	15 914
6	Итого	2 609 953	1 808 318

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 33.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2025 года

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	Финансовые активы, в том числе:	(17 698)	341 603	0	0	323 905
2	ценные бумаги	(17 698)	341 603	0	0	323 905
3	Итого	(17 698)	341 603	0	0	323 905

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 33.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 9 месяцев 2024 года

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	Финансовые активы, в том числе:	60 679	(793 480)	0	0	(732 801)
2	ценные бумаги	60 679	(793 480)	0	0	(732 801)
3	Итого	60 679	(793 480)	0	0	(732 801)

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 33.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 3 квартал 2025 года

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	Финансовые активы, в том числе:	16 851	(109 842)	0	0	(92 991)
2	ценные бумаги	16 851	(109 842)	0	0	(92 991)
3	Итого	16 851	(109 842)	0	0	(92 991)

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 33.1 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 3 квартал 2024

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	Финансовые активы, в том числе:	(2 019)	(187 714)	0	0	(189 733)
2	ценные бумаги	(2 019)	(187 714)	0	0	(189 733)
3	Итого	(2 019)	(187 714)	0	0	(189 733)

Примечание 38. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 38.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025	9 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1 065 897	1 555 407
2	Итого	1 065 897	1 555 407

Примечание 38. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 38.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025	3 квартал 2024
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	1 059 016	1 540 038
2	Итого	1 059 016	1 540 038

Примечание 41. Финансовые доходы (расходы)по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 41.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025				9 месяцев 2024			
		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:	118 595	(1 495 161)	(48 925)	(1 425 491)	34 043	(315 861)	(10)	(281 828)
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	(92 601)	(263 476)	0	(356 077)	(28 588)	(118 362)	0	(146 950)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	211 196	(1 231 595)	(48 925)	(1 069 324)	62 631	(197 436)	(10)	(134 815)
4	прочее	0	(90)	0	(90)	0	(63)	0	(63)
5	Итого	118 595	(1 495 161)	(48 925)	(1 425 491)	34 043	(315 861)	(10)	(281 828)

Примечание 41. Финансовые доходы (расходы)по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на сч бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 41.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025				3 квартал 2024			
		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:	(321 129)	(405 149)	(31 590)	(757 868)	(160 473)	(374 060)	(9)	(534 542)
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	(28 099)	(72 971)	0	(101 070)	(10 008)	(35 807)	0	(45 815)
3	эффект снижения влияния временной стоимости денег и финансового риска	(293 030)	(332 148)	(31 590)	(656 768)	(150 465)	(338 230)	(9)	(488 704)
4	прочее	0	(30)	0	(30)	0	(23)	0	(23)
5	Итого	(321 129)	(405 149)	(31 590)	(757 868)	(160 473)	(374 060)	(9)	(534 542)

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1 Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025	9 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	173 989	156 995
2	Представительские расходы	169	153
3	Амортизация основных средств	4 632	3 911
4	Амортизация нематериальных активов	2 173	2 049
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	26 588	22 217
6	Расходы по аренде	8 316	7 527
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	32	10
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 511	352
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	20
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 386	494
11	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	4	3
12	Командировочные расходы	2 626	1 071
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	230	201
14	Прочие хозяйственные расходы	9 229	8 967
15	Прочее	24 314	21 514
16	Итого	256 211	225 484
17	Текстовое пояснение	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (9 месяцев 2024 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 1 018 тыс. руб. (9 месяцев 2024 года: 869 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (9 месяцев 2024 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 60 877 тыс.руб. (9 месяцев 2024 года: 46 621 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (9 месяцев 2024 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (9 месяцев 2024 года: ____0_____ рублей).	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (9 месяцев 2023 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 869 тыс. руб. (9 месяцев 2023 года: 641 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (9 месяцев 2023 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 46 621 тыс.руб. (9 месяцев 2023 года: 40 998 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (9 месяцев 2023 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (6 месяцев 2023 года: ____0_____ рублей).

Примечание 42. Общие и административные расходы
Таблица 42.1 Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025	3 квартал 2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	57 586	56 237
2	Амортизация основных средств	1 575	1 501
3	Амортизация нематериальных активов	736	742
4	Вознаграждение специализированному депозитарию	9 313	7 619
5	Расходы по аренде	2 836	2 542
6	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1	4
7	Расходы на рекламу и маркетинг	730	222
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	0	2
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	32	20
10	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1	1
11	Командировочные расходы	345	195
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	73	75
13	Прочие хозяйственные расходы	3 409	3 033
14	Прочее	6 672	10 000
15	Итого	83 309	82 193
16	Текстовое пояснение	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (3 квартал 2024 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 351 тыс. руб. (3 квартал 2024 года: 298 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (3 квартал 2024 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 24 052 тыс.руб. (3 квартал 2024 года: 8 792 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (3 квартал 2024 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (3 квартал 2024 года: ____0_____ рублей).	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (3 квартал 2023 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 298 тыс. руб. (3 квартал 2023 года: 219 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (3 квартал 2023 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14 792 тыс.руб. (3 квартал 2023 года: 13 351 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (3 квартал 2023 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (3 квартал 2023 года: ____0_____ рублей).

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.2 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025	9 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Прочее	51	44
2	Итого	51	44

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.2 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025	3 квартал 2024
1	2	3	4
1	Прочее	17	15
2	Итого	17	15

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Таблица 43.1 Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025	9 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Прочее	349	685
2	Итого	349	685

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Таблица 43.1 Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025	3 квартал 2024
1	2	3	4
1	Прочее	345	354
2	Итого	345	354

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Таблица 43.2 Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025	9 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Прочее	337	647
2	Итого	337	647

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Таблица 43.2 Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025	3 квартал 2024
1	2	3	4
1	Прочее	337	346
2	Итого	337	346

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Примечание 54.1 Информация об оценках справедливой стоимости

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	При расчёте Показателей Фонд/Управляющая компания вправе использовать значение справедливой стоимости актива/обязательства, определяемой на основе данных второго и третьего уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию на дату её последнего определения, предшествующую дате расчёта Показателей, в случае если накопленное изменение корректировок исходных данных с даты последнего определения справедливой стоимости актива/обязательства не приводит к изменению стоимости актива/обязательства более чем на 0,5 процента
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	Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, ставящий ценную бумагу на каждую дату оценки в однозначное соответствие методу определения её справедливой стоимости в зависимости от возможности определить стоимость ценной бумаги методом оценки, предусмотренным для данного уровня. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги
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	Не применимо
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Исходные данные в иерархии справедливой стоимости ценных бумаг разделены на три уровня: Уровень 1 – ценные бумаги котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (котируемые цены на активных рынках идентичных активов (ценных бумаг), к которым Фонд/Управляющая компания может получить доступ на дату оценки). Уровень 2 – ценные бумаги не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (биржевые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств, исходные данные, отличные от биржевых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и/или кривые доходности), прочие подтверждаемые рынком исходные данные). Уровень 3 – ценные бумаги не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, в частности: - изменения рынка: рынок может стать неактивным (переход с уровня 1 на уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с уровня 2 на уровень 3); - изменения модели: применение новой доработанной модели, в которой учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с уровня 3 на уровень 2); - изменение значимости параметра: значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате инструмент может перейти с уровня 3 на уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот). Изменчивость распределения инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости требует введения специальной процедуры для регулярного пересмотра такого распределения финансовых инструментов, в отношении которых проводится оценка справедливой стоимости. Фонд обязуется проводить процедуру пересмотра распределения финансовых инструментов как минимум ежегодно. Ответственность за выполнение указанной процедуры закрепляется за подразделением Фонда, в функции которого входит осуществление инвестиционной деятельности

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 54.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 30.09.2025 года

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:	35 751 830	179 113	0	35 930 943
2	финансовые активы, в том числе:	35 751 830	179 113	0	35 930 943
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	29 882 023	179 113	0	30 061 136
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	29 882 023	179 113	0	30 061 136
5	долевые ценные бумаги	727 995	0	0	727 995
6	долговые ценные бумаги	29 154 028	179 113	0	29 333 141
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	5 869 807	0	0	5 869 807
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	5 869 807	0	0	5 869 807
9	долевые ценные бумаги	5 869 807	0	0	5 869 807

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 54.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 года

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:	22 703 949	16 181	0	22 720 130
2	финансовые активы, в том числе:	22 703 949	16 181	0	22 720 130
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	0	13 762 481
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	0	13 762 481
5	долевые ценные бумаги	672 022	0	0	672 022
6	долговые ценные бумаги	13 074 278	16 181	0	13 090 459
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	0	0	8 957 649
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	8 957 649	0	0	8 957 649
9	долевые ценные бумаги	8 957 649	0	0	8 957 649

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 54.4 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.09.2025 года

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:	11 129 841	22 815 738	0	33 945 579	33 945 579
2	денежные средства, в том числе:	461	0	0	461	461
3	расчетные счета	13	0	0	13	13
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	448	0	0	448	448
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 129 380	22 815 738	0	33 945 118	33 945 118
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	214 308	22 815 738	0	23 030 046	23 030 046
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	213 499	0	0	213 499	213 499
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	13 576 277	0	13 576 277	13 576 277
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	9 239 461	0	9 239 461	9 239 461
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	809	0	0	809	809
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 915 072	0	0	10 915 072	10 915 072
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 901 912	0	0	10 901 912	10 901 912
13	прочее	13 160	0	0	13 160	13 160
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	9 279	0	0	9 279	9 279
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	9 279	0	0	9 279	9 279
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 377	0	0	6 377	6 377
17	расчеты с прочими кредиторами	318	0	0	318	318
18	прочее	2 584	0	0	2 584	2 584

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 54.4 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2024 года

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:	10 616 508	31 399 535	0	42 016 043	42 022 665
2	денежные средства, в том числе:	47 954	0	0	47 954	47 954
3	расчетные счета	1 150	0	0	1 150	1 150
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	0	46 804	46 804
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 568 554	31 399 535	0	41 968 089	41 974 711
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	237 728	31 399 535	0	31 637 263	31 643 885
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	210 530	0	0	210 530	210 530
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	19 436 192	0	19 436 192	19 442 814
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	11 963 343	0	11 963 343	11 963 343
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	0	27 198	27 198
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 330 826	0	0	10 330 826	10 330 826
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 321 002	0	0	10 321 002	10 321 002
13	прочее	9 824	0	0	9 824	9 824
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 066	0	0	158 066	158 066
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	158 066	0	0	158 066	158 066
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 834	0	0	72 834	72 834
17	расчеты с прочими кредиторами	258	0	0	258	258
18	прочее	84 974	0	0	84 974	84 974