

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность
АО НПФ «Согласие Пенсионный фонд»
на 30.09.2025 г.**

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	60238274	1257700001800	9702073623	447

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 30 сентября 2025 г.**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
АО НПФ "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

129110, Город Москва, Гиляровского, д. 42

Код формы по ОКУД 0420201

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9
месяцев)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.09.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства		2 529		
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		11 811		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		11 811		
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		266 188		
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		266 188		
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		11 711		
20	Основные средства и капитальные вложения в них		6 600		
21	Требования по текущему налогу на прибыль		373		

22	Отложенные налоговые активы		231		
23	Прочие активы		3 977		
24	Итого активов		303 420		
Раздел II. Обязательства					
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		522		
31	прочая кредиторская задолженность		522		
33	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		32 948		
35	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		32 948		
40	Прочие обязательства		1 925		
41	Итого обязательств		35 395		
Раздел III. Капитал					
42	Уставный капитал		150 000		
43	Добавочный капитал		130 000		
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-11 975		
48	Итого капитала		268 025		
49	Итого капитала и обязательств		303 420		

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный Директор
(должность)

(подпись)

Дубровин Виктор Викторович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

30.10.2025



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	60238274	1257700001800	9702073623	447

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА
на 30 сентября 2025 г.**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
АО НПФ "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 129110, Город Москва, Гиляровского, д. 42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3 квартал 2025г.	За 3 квартал 2024г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		19 831		19 831	
2	суммы, связанные с оказанием услуг		19 815		19 815	
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		16		16	

4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		-59 851		-59 851	
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		-39 419		-39 419	
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		-16		-16	
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		-20 416		-20 416	
10	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-40 020		-40 020	
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
11	Процентные доходы		30 947		12 455	
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-566		-566	
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-566		-566	
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		-157		-103	

21	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-157		-103	
26	Процентные расходы		-5		-5	
29	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		442		442	
30	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		30 661		12 223	
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
31	Общие и административные расходы		-60		-60	
33	Прочие доходы		1			
35	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		-59		-60	
36	Прибыль (убыток) до налогообложения		-9 418		-27 857	
37	Налог на прибыль, в том числе:		-2 557		-773	
38	текущий налог на прибыль		-2 788		-810	
39	отложенный налог на прибыль		231		37	
41	Прибыль (убыток) после налогообложения		-11 975		-28 630	
88	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		-11 975		-28 630	

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный Директор
(должность)

(подпись)

Дубровин Виктор Викторович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

30.10.2025



Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	60238274	1257700001800	9702073623	447

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
АО НПФ "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

129110, Город Москва, Гиляровского, д. 42

Код формы по ОКУД 0420203

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	16	17
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	38	-	-	-11 975	-11 975
28	Дополнительный выпуск акций		150 000	-	-	150 000
31	Прочие взносы акционеров		-	130 000	-	130 000
34	Остаток на 30.09.2025 г., в том числе:		150 000	130 000	-11 975	268 025

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный Директор
(должность)

Дубровин Виктор Викторович

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания отчетности

30.10.2025



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286570000	60238274	1257700001800	9702073623	447

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА
на 30 сентября 2025 г.**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"
АО НПФ "СОГЛАСИЕ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

129110, Город Москва, Гиляровского, д. 42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		13 995	
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		-198	
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-18 337	
7	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		-442	
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-7 722	
13	Проценты полученные		15 735	
14	Уплаченный налог на прибыль		-394	
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-68 515	
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-65 878	
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-7 200	
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-9 393	
31	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		425 500	
32	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-620 500	
36	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-211 593	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
42	Поступления от выпуска акций		150 000	
46	Прочие поступления от финансовой деятельности		130 000	
48	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		280 000	
49	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 529	
52	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		2 529	

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

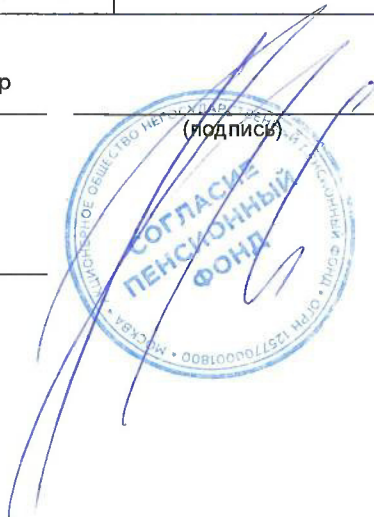
Генеральный Директор
(должность)

(подпись)

Дубровин Виктор Викторович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

30.10.2025



Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	447 от 27.03.2025
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Пенсионное обеспечение и пенсионное страхование
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Филиалы отсутствуют
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	РФ, г. Москва
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	129110, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Мещанский, ул. Гиляровского, д. 42
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Нет
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 - 0 человек; на 30.09.2025 - 16

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Основными факторами, определяющими финансовый результат фонда, были: - состояние фондового рынка РФ; - санкционное давление на российскую экономику и геополитическая напряженность в мире (во много реализующаяся через состояние фондового рынка, но проявляющаяся и в других областях); - реальные располагаемые доходы населения; - активность и доверие населения к внедрению программы долгосрочных сбережений. Состояние фондового рынка во многом определялось кредитно-денежной политикой ЦБ РФ, в частности динамикой ключевой ставки. В середине 2025 году начался цикл снижения ключевой ставки. При этом были характерны завышенные ожидания участников рынка относительно динамики данного процесса, что привело к определенному «отскоку» показателей, когда динамика снижения не оправдывала ожидания. В целом за период кривая доходности ОФЗ изменилась с общей деформацией вниз, с существенным снижением на всех сроках, наиболее заметным на коротком и среднем горизонте. Отсутствие четких сигналов от регулятора относительно дальнейших действий привело к приостановлению снижения доходности корпоративных и государственных облигаций. Участники рынка взяли паузу, предпочитая менее длинные горизонты планирования.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Имевшиеся надежды на существенные улучшения геологического фон и снижение санкционного давления не оправдались. Европейский союз, США и ряд других стран сохранили, а по некоторым направлениям и усилили санкции, введенные с началом специальной военной операции на Украине в отношении российских государственных и коммерческих организаций, включая банки и крупные промышленные предприятия. Динамика реальных доходов населения в 2025 году показывала положительную динамику. За весь 2025 год Росстат прогнозирует рост реальных доходов на уровне 3,8%. Это создает предпосылки для увеличения потенциальной базы участников программы долгосрочных сбережений. В 2025 году население показывало высокую заинтересованность программой долгосрочных сбережений. Во многом, высокая заинтересованность программой была сформирована активным ее продвижением со стороны пенсионных фондов и государства. Пока не понятно, на сколько активность населения по данной программе связана с реальной заинтересованностью в данном продукте, а на сколько сформирована широким еще освещением. Пока существует риск значительного снижения активности по программе при уменьшении мероприятия по ее продвижению.
---	--	--

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	С 1 января 2025 Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2025 года подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Имущество Фонда подразделяется на собственные средства, пенсионные резервы и пенсионные накопления. Основной базой оценки активов и обязательств Фонда является справедливая стоимость. По амортизированной стоимости учитываются: - денежные средства и их эквиваленты; - депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; - прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность; - прочие размещенные средства в части долговых ценных бумаг и цифровых финансовых активов. Оценка обязательств по пенсионной деятельности определяется с использованием допущений, установленных при заключении договора (назначении пенсионных выплат). Основными допущениями для расчета обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и долгосрочным сбережениям являются ставка дисконтирования и допущения о смертности. Для учета обязательств по договорам долгосрочных сбережений применяется модель с переменным вознаграждением.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
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	

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также 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 перспективно в 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)	В 9 месяцах 2025 года отсутствовали допущения, которые оказали существенное влияние на показатели деятельности Фонда.

3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена. В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды. Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
---	---	---

4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых Фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров, чувствительных к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции. При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, б. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату. В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров, чувствительных к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход «снизу-вверх». В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.

6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Классификация активов осуществляется в порядке, предусмотренном учетной политикой Фонда в соответствии с ОСБУ, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», прочими МСФО, а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов. Расчет стоимости активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также нормативными актами, письмами и разъяснениями Банка России и иных регулирующих и надзорных органов Российской Федерации. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках активов на постоянной основе. 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. В случае применения профессионального суждения обоснование по использованию данного метода оценки является частью профессионального суждения. Переоценка одного и того же финансового актива должна проводиться по одним и тем же методам, принципам и подходам, которые использовались при первой оценке данного актива и были отражены в соответствующем первом профессиональном суждении. Допускается внесение изменений в подходы к переоценке активов, если данные изменения приведут к более справедливой оценке стоимости данного актива.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы остатка по каждому лицевому счету в иностранной валюте на официальный курс. Переоценка средств в иностранной валюте производится ежедневно (каждый календарный день).

8	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности Фонда. Фонд планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в обозримом будущем. У руководства отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также сокращения деятельности. Руководство Фонда уверено, что Фонд будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, основываясь на текущих планах, доходности операций Фонда
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и положения Банка России, основанные на указанных стандартах
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	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. 26 июня 2023 года Международный совет по стандартам устойчивого развития (ISSB, создан в 2021 году под эгидой Фонда МСФО и работает параллельно с Советом по МСФО) опубликовал первые ESG-стандарты МСФО (IFRS) по раскрытию информации в области устойчивого развития (англ. Environmental, Social and Corporate Governance - экологическое, социальное и корпоративное управление) — МСФО S1 и S2. МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, относящейся к устойчивому развитию» и МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменениями климата». В соответствии с ESG-стандартами компаниям требуется раскрывать существенную информации о подверженности глобальным рискам устойчивого развития, которые могут повлиять на создание стоимости (ценности) организации, и повлиять на перспективы организации.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей. Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является: дата зачисления денежных средств на соответствующий депозитный счет на основании выписки с указанного счета; дата переуступки права требования о выплате депозита/оплате депозитного сертификата и начисленных процентов на основании договора. Денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью депозита признается сумма, в которой депозит оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость депозита рассчитывается ежемесячно на последний день месяца, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания депозита. При этом расчет процентного дохода по методу «начисления» происходит ежедневно с отражением корректировки амортизированной стоимости депозита с использованием метода эффективной ставки процента (далее ЭСП) один раз в месяц на конец отчетного периода. Амортизированная стоимость депозита может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток (бизнес-модель «Продажа»), представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток.

14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовый актив должен оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов (далее - «Удержание и продажа»), и • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес-модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (бизнес-модель «Удержание»), и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (соответствуют критериям базового кредитного договора). При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов (бизнес-модель «Удержание») осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода. При наличии признаков обесценения под вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.
----	--	--

17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, Фонд руководствуется приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или 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» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При потере контроля над управлением акционерным обществом или значимого влияния (совместного контроля) на деятельность акционерного общества, Фонд классифицирует вложения в данные ценные бумаги, в соответствии с бизнес-моделью дальнейшего управления данным активом. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных обществах, паевых инвестиционных фондах, а также вложения в доли участия в уставных капиталах юридических лиц, подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам и долям участия создаются резервы под обесценение.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. 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	Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В Фонде отсутствуют.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		

25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Фонд классифицирует договоры долгосрочных сбережений (ДС) в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска на: - Страховые договоры ДС, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; - Инвестиционные договоры ДС с условиями дискреционного участия, и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17. Фонд не заключает инвестиционные договоры ДС без условий дискреционного участия, учитываемые в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, Фонд разделяет на следующие группы: - договоры ДС, классифицированные как страховые, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия, в отношении которых на дату признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры ДС, классифицированные как страховые; - обременительные договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия; - оставшиеся договоры ДС, классифицированные как страховые; - оставшиеся договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия. Пересмотр Фондом состава группы договоров ДС после первоначального признания Фондом и (или) включение в одну группу договоров ДС, классифицированных как страховые, или договоров ДС, классифицированных как инвестиционные с условиями дискреционного участия, разница между датами заключения которых Фондом составляет более чем один год не допускаются.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Для оценки будущих денежных потоков Фонд не использует агрегацию договоров, потоки рассчитываются по каждому договору.

27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Договоры ДС, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными, и оставшиеся договоры ДС при первоначальном признании Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета на наиболее раннюю из следующих дат: - дату поступления пенсионных взносов, сберегательных взносов; - дату возникновения обязательств Фонда договорам ДС в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов, сберегательных взносов. По обременительным договорам ДС на дату их заключения Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. На дату первоначального признания групп договоров ДС, не являющихся обременительными, Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ДС как сумму следующих величин: - денежных потоков по выполнению договоров ДС; - маржи. Группы обременительных договоров ДС Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по указанной группе договоров равной нулю. Фонд оценивает договоры ДС с применением модели с переменным вознаграждением (с условиями прямого участия). После первоначального признания договоров ДС на последний день отчетного периода Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров ДС рассчитанную как сумма: - обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров ДС применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату; - маржу по группе договоров ДС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением; и - обязательств по возникшим требованиям (ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов. Фонд признает доходы и расходы в отношении изменений балансовой стоимости групп договоров ДС определенной как сумма ООЧП и ОВТ на последний день отчетного периода. Изменения балансовой стоимости обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров включают в себя: - выручку по страхованию - в отношении уменьшения ООЧП вследствие оказания услуг в течение периода; - расходы по страховым услугам - в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков; - финансовые доходы или расходы. Изменения балансовой стоимости обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) по группе договоров включают в себя: - расходы по страховым услугам в отношении увеличения ОВТ вследствие возникших в течение периода требований и расходов, исключая инвестиционную составляющую, а также расходы в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к
----	---	--

		возникшим требованиям и расходам; - финансовые доходы или расходы.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	в Фонде отсутствует
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки представляют собой потоки, связанные с заключением договоров ДС, классифицированных в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ. Аквизиционные денежные потоки разделяются на: • прямые расходы - расходы, непосредственно связанные с заключением определенного договора ДС; • косвенные расходы - расходы, связанные с заключением договоров ДС, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора или группой договоров. В состав прямых аквизиционных расходов Фонд включает вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ДС, а также связанные с ними налоги и страховые взносы. Аквизиционные денежные потоки подлежат включению в состав денежных потоков по группе договоров долгосрочных сбережений, амортизация аквизиционных денежных потоков осуществляется аналогично амортизации маржи по группе договоров посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	в Фонде отсутствует
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд не применяет дезагрегирование финансовых доходов или расходов по страхованию с целью отдельного представления в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода для групп договоров ДС, оцениваемых по модели с переменным вознаграждением.
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	в Фонде отсутствует
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору.

33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала. Для определения рисков поправки Фонд использует метод доверительного интервала. 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: - уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и - результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень неприятия риска Фондом. Диверсификация риска осуществляется на уровне портфеля договоров. Определенная величина рисков поправки признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде вследствие высвобождения риска.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Фонде отсутствуют.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В Фонде отсутствуют.
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	В Фонде отсутствуют.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000,00 руб. с учетом НДС.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта основных средств.

38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (например, по земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом 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; • 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива (далее - НМА), составляет 100 000 руб. за единицу с учетом НДС.

41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налога на добавленную стоимость и иных невозмещаемых налогов. Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта НМА увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Фонд использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости НМА при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту НМА: переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Фонда при выбытии или продаже объекта НМА.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления. В ходе ежегодной инвентаризации на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения НМА, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования НМА определяется ответственным лицом Фонда на дату признания нематериального актива 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; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования НМА не может превышать срок деятельности самого Фонда

44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива с учетом НДС. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
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. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь и др.) Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, 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	У Фонда отсутствуют обязательства по пенсионным планам с установленными выплатами для работников. Фондом реализуется корпоративная пенсионная программа, обязательства Фонда по данной программе ограничены установленными взносами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
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	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены.

51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у Фонда существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Фонд для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем нет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 20%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Фонд признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Фонд пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Фондом в размере более 20%. Фонд пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
----	--	--

52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Для определения порядка бухгалтерского учета договора аренды, где Фонд является арендатором, договор аренды классифицируется как долгосрочный, краткосрочный либо аренда актива с низкой стоимостью. В 1 квартале 2025 у Фонда отсутствуют действующие долгосрочные договоры аренды. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Дата начала аренды - дата, в которую базовый актив является доступным для использования арендатором. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект (объект аренды). Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. Активы в форме права пользования, относящиеся к группе ОС, и активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом пользования объектом аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет требования, предусмотренные пунктами 2.1 - 2.11 Положения 635-П, для краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы (в том числе недвижимое имущество) будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере, не превышающем 300 тысяч рублей - рыночная стоимость аналогичного нового объекта без учета износа (п.11 ФСБУ 25/2018). При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. У Фонда имеется действующий договор аренды, заключенный на срок, не превышающий 11 месяцев и со стоимостью до 300 тысяч рублей. На основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с п. 2.12 Положения 635-П, договор субаренды классифицируется как операционная аренда и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с главой 5 Положения 635-П.

53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, публикуемая Банком России, на срок, сопоставимый со сроком аренды. Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденного Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Оценка размещенных акций отражается Фондом по номинальной стоимости. Разница между реальной стоимостью переданных Фонду активов и номинальным размером уставного капитала, зафиксированного в уставе, отражается как эмиссионный доход.

57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпущены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом размера, установленного Уставом. Отчисления в резервный фонд из чистой прибыли за отчетный год производятся после утверждения Общим собранием акционеров годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей. На 30 сентября 2025 года Фонд не создавал резервный капитал.
59	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок резервирования под ожидаемые кредитные убытки является отдельным локальным нормативным актом, который описывает методологию определения величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам: • Облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Банковские депозиты; • Денежные средства на расчетных и брокерских счетах; • Дебиторская задолженность по второй части сделок РЕПО; Для прочей дебиторской задолженности при определении резервов под ожидаемые кредитные убытки применяется упрощенный подход.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	2 529	-	2 529
2	Итого	2 529	-	2 529

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	480	-	480
2	Итого	480	-	480

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	2 049	-	2 049
2	Итого	2 049	-	2 049

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.
1	2	3
1	Денежные средства	2 529
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-
3	Итого	2 529

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

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

Таблица 6.1

тыс. руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.
1	2	3
1	Ценные бумаги	11 811
2	Итого	11 811

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.
1	2	3
1	Ценные бумаги	11 811
2	Итого	11 811

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

Таблица 6.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.
1	2	3
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	11 811
6	Правительства Российской Федерации	11 811
12	Итого	11 811

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

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

Таблица 10.01

тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	209 858	-157	209 701
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	56 423	-	56 423
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	64	-	64
4	Итого	266 345	-157	266 188

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 274	-	1 274
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	-	7
3	Итого	1 280	-	1 280

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	209 858	-157	209 701
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	55 150	-	55 150
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	57	-	57
4	Итого	265 065	-157	264 908

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

Таблица 10.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	162	162
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	162	162
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
4	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-5	-5
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-5	-5
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	157	157
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157	157
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

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

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 30.09.2025 г.

Таблица 12.02
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2		
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	8 158	8 158
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	7 220	7 220
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	938	938
4	Компонент убытка	24 790	24 790
5	Итого	32 948	32 948

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 12.03
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	11	12	13	14	15
1	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	-5 629	24 790	20 416	39 578	39 578
2	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-19 831	-	-	-19 831	-19 831

3	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	14 712	24 723	20 416	59 851	59 851
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	39 419	-	39 419	39 419
5	амортизация аквизиционных денежных потоков	16	-	-	16	16
6	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	14 696	-14 696	20 416	20 416	20 416
7	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-509	67	-	-442	-442
8	Денежные потоки, в том числе:	13 786	-	-20 416	-6 630	-6 630
9	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	13 987	-	-	13 987	13 987
10	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-20 416	-20 416	-20 416
11	аквизиционные денежные потоки	-201	-	-	-201	-201
12	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	8 158	24 790	-	32 948	32 948
13	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	8 158	24 790	-	32 948	32 948

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 12.04

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	11	12	13	14	15
1	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	37 023	1 315	1 081	39 419	39 419
2	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	-1 081	-	1 081	-	-
3	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	991	4	-	995	995
4	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	37 113	1 311	-	38 424	38 424
5	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	978	-377	-	601	601
6	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	-	-377	-	-377	-377
7	корректировки на основе опыта	978	-	-	978	978
8	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	639	-	-1 081	-442	-442
9	Денежные потоки, в том числе:	-6 630	-	-	-6 630	-6 630
10	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	13 987	-	-	13 987	13 987
11	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-20 416	-	-	-20 416	-20 416
12	аквизиционные денежные потоки	-201	-	-	-201	-201

13	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода, в том числе:	32 010	938	-	32 948	32 948
14	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на конец периода	32 010	938	-	32 948	32 948

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
31	Поступление	7 091	-	-	4 774	11 865
38	Амортизация	-154	-	-	-	-154
49	Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:	6 937	-	-	4 774	11 711
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 091	-	-	4 774	11 865
51	накопленная амортизация	-154	-	-	-	-154

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Итого
1	2	4	12
32	Поступление	7 200	7 200
40	Амортизация	-600	-600
51	Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:	6 600	6 600
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 200	7 200
53	накопленная амортизация	-600	-600

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.01

тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 977	3 977
2	Итого	3 977	3 977

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 977	3 977
2	Итого	3 977	3 977

Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 25.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.
1	2	3
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	514
2	Расчеты с прочими кредиторами	8
3	Итого	522

Примечание 28. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 28.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.
1	2	3
1	Расчеты с персоналом	1 235
2	Расчеты по социальному страхованию	580
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	110
4	Итого	1 925

Примечание 29. Капитал

Капитал

Таблица 29.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
6	Эмиссия	150 000 000	150 000	150 000
8	На 30.09.2025 г.	150 000 000	150 000	150 000

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

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

Таблица 31.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	19 815	19 815
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	15	15
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	377	377
4	прочее	19 424	19 424
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	16	16
6	Итого	19 831	19 831

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

Таблица 31.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	5	6
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	19 815	19 815
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	15	15
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	377	377
4	прочее	19 424	19 424
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	16	16
6	Итого	19 831	19 831

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 г.

Таблица 31.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	5	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	39 419	39 419
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	16	16
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	20 416	20 416
5	накладные и прочие расходы	20 416	20 416
6	Итого	59 851	59 851

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 г.

Таблица 31.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	5	6
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	39 419	39 419
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	16	16
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	20 416	20 416
5	накладные и прочие расходы	20 416	20 416
6	Итого	59 851	59 851

Примечание 32. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 32.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	30 947
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 194
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	215
5	прочее	399
6	Итого	30 947

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 32.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 455
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 702
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	215
5	прочее	399
6	Итого	12 455

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

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 г.

Таблица 33.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	202	-767	-566
2	ценные бумаги	202	-767	-566
3	Итого	202	-767	-566

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 г.

Таблица 33.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	202	-767	-566
2	ценные бумаги	202	-767	-566
3	Итого	202	-767	-566

Примечание 39. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 39.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	5
2	Итого	5

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

Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 41.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	5	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	-442	-442
2	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-442	-442
3	Итого	-442	-442

Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений за 3 квартал 2025 г.

Таблица 41.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	4	6
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	-442	-442
2	эффект изменения в процентных ставках и допущениях	-442	-442
3	Итого	-442	-442

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	Прочее	60
2	Итого	60

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 42.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3
1	Прочее	60
2	Итого	60

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 43.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-
2	Прочее	1
3	Итого	1

Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 43.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-
2	Итого	-

Примечание 44. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором на 30.09.2025 г.

Таблица 44.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Краткосрочная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	-
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствует
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует

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

Таблица 44.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-159
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	-159
7	Итого отток денежных средств	-159

Примечание 50. Управление рисками

Информация об управлении рисками

Таблица 50.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	В отчетном периоде фонд был подвержен инвестиционному, рыночному, кредитному и операционному рискам. Основными причинами возникновения этих рисков являются колебания рыночной стоимости активов, изменение процентных ставок, изменение платёжеспособности контрагентов, а также возможные внутренние ошибки или сбои ИТ-систем. Инциденты операционного риска за отчетный период отсутствуют. Для управления рисками применяется Политика по управлению рисками, а также процедуры внутреннего контроля. Регулярно проводится стресс -тестирование, анализируется соответствие инвестиционного портфеля утверждённой структуре активов.
2	Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Концентрация рисков определяется по видам активов, отраслям, категориям эмитентов и крупнейшим контрагентам. Для каждого договора и портфеля устанавливается максимальная доля на одну отрасль или контрагента. Общая характеристика концентрации – невысокая, преобладает высокая диверсификация среди эмитентов и инструментов.
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Деятельность фонда регулируется законодательством РФ, требованиями к минимальному капиталу (Федеральный закон №75-ФЗ, нормативы ЦБ РФ), обязательными ставками доходности для пенсионных резервов, а также контролем со стороны Банка России. Все нормативные требования выполняются в полном объеме.

Раздел II. Управление кредитным риском

4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Практика фонда – постоянная оценка кредитного качества портфеля, установление лимитов на контрагентов, использование рейтингов, анализ платёжной дисциплины. Для расчёта ожидаемых убытков используется методика EL (ожидаемых кредитных потерь от кредитного риска), утверждённая внутренними документами.
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Значительная концентрация кредитного риска отсутствует: руководствуются принципами диверсификации, при этом совокупная доля на одного контрагента не превышает внутренних лимитов.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Определение дефолта соответствует методологии IFRS 9: дефолтом считается просрочка более 90 дней либо иные признаки невозможности исполнения обязательств. Такой подход выбран в соответствии с регуляторными подходами и практикой рынка
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Списание осуществляется при отсутствии обоснованных ожиданий возврата или после завершения всех юридических процедур по взысканию средств. По списанным активам фонд предполагает продолжать предпринимать меры по взысканию.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Группировка инструментов проводится по классам эмитентов, уровням риска, срокам и видам активов. Для оценки ECL используется подход групповой сегментации.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для определения ожидаемых кредитных убытков используется публичная информация о кредитных рейтингах контрагентов и соответствующие значения вероятности дефолтов.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесценённым финансовым активом	В моделях оценки используются внутренние и внешние данные, включая показатели рейтингов, процент просрочки, макроэкономические сценарии. Для EL применяется отдельная оценка 12-месячных и “на весь срок” потерь. Критерии роста кредитного риска и признания обесценения соответствуют политике фонда. Случаи значительного увеличения кредитного риска по финансовым инструментам с момента признания отсутствуют. Кредитно-обесценённые финансовые активы отсутствуют.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в моделях оценки в течение отчетного года не производилось.
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Фонд не признаёт оценочные резервы по инструментам, которые полностью покрыты обеспечением (например, банковскими гарантиями или залогом высоколиквидных активов). В настоящее время такие инструменты в фонде отсутствуют.

13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Фонд не удерживает какое-либо обеспечение в качестве залога.
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода непогашенные договорные суммы отсутствуют.

Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 30.09.2025 г.

Таблица 50.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	15 506	2 564	2 325	2 121	1 718	4 871	2 905	32 010
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	15 506	2 564	2 325	2 121	1 718	4 871	2 905	32 010
7	Итого	15 506	2 564	2 325	2 121	1 718	4 871	2 905	32 010

Географический анализ чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 30.09.2025 г.

Таблица 50.04
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	32 948	32 948
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	32 948	32 948
7	Итого	32 948	32 948

Обзор чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в разрезе основных валют на 30.09.2025 г.

Таблица 50.05

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		
	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	32 948	32 948
6		32 948	32 948
7	Итого	32 948	32 948

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 30.09.2025 г.

Таблица 50.08

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	2 529
2	расчетные счета	2 529
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	266 188
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	209 701
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	56 423
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	64
7	Итого	268 717

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2025 г.

Таблица 50.12

тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	3	8
1	Россия	2 529	11 811	11 811	266 188
2	Итого	2 529	11 811	11 811	266 188

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого активов
		9	10	16
1	Россия	209 701	56 487	280 528
2	Итого	209 701	56 487	280 528

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	прочая кредиторская задолженность	Итого обязательств
		8	11
1	Россия	522	522
2	Итого	522	522

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	280 006
2	Итого	280 006

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 30.09.2025 г.

Таблица 50.15

тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	3	8
1	Рубли	2 529	11 811	270 538
2	Итого	2 529	11 811	270 538

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого активов
		9	10	15
1	Рубли	209 701	56 487	280 528
2	Итого	209 701	56 487	280 528

Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		5
1	Рубли	522
2	Итого	522

Номер строки	Наименование показателя	прочая кредиторская задолженность	Итого обязательств
		8	10
1	Рубли	522	522
2	Итого	522	522

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	280 006
2	Итого	280 006

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен на 30.09.2025 г.

Таблица 50.16

тыс. руб.

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Рыночный индекс 1	-10%	0	0
2	Рыночный индекс 1	+10%	0	0

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к параметрам рыночных цен на 31.12.2024 г.

Таблица 50.16

тыс. руб.

Номер строки	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Рыночный индекс 1	-10%	0	0
2	Рыночный индекс 1	+10%	0	0

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.09.2025 г.

Таблица 56.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
21	Прочие активы	37	-	37
33	Прочие обязательства	-	1 415	1 415

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 56.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	9	10
25	Общие и административные расходы	-188	-10 261	-3	-10 451

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 3 квартал 2025 г.

Таблица 56.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	7	9	10
25	Общие и административные расходы	-67	-5 234	-3	-5 303

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	10 261
6	Итого	10 261

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу (За последний квартал)

Таблица 56.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	5 234
6	Итого	5 234

Должностное лицо,
подписавшее отчетность

Генеральный Директор
(должность)

Дубровин Виктор Викторович

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Дата подписания
отчетности

30.10.2025

