

| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда |               |            |                       |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
|                         | по ОКПО                                  | ОГРН          | ИНН        | Регистрационный номер |
| 71131000000             | 39364577                                 | 1148600001065 | 8601999494 | 56/2                  |

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

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»  
АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра,  
г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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                |
| <b>Раздел I. Активы</b> |   |                      |                  |                  |                  |
| 1                       | Денежные средства   |                      | 14 779           | 1 483 749        | 1 634 988        |
| 2                       | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  |                      | 27 831 936       | 13 480 835       | 20 706 426       |
| 3                       | финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |                      | -                | -                | -                |
| 4                       | финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |                      | 27 831 936       | 13 480 835       | 20 706 426       |
| 5                       | <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>   |                      | 1 432 443        | 1 675 284        | 2 392 092        |
| 6                       | долговые инструменты  |                      | -                | -                | -                |
| 7                       | долевые инструменты   |                      | 1 432 443        | 1 675 284        | 2 392 092        |
| 8                       | <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>   |                      | 5 536 705        | 14 949 932       | 5 504 489        |
| 9                       | депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах   |                      | 1 924 714        | 3 233 399        | 1 721 310        |
| 10                      | прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность  |                      | 3 611 991        | 11 716 533       | 3 783 180        |

|    |  |  |                   |                   |                   |
|----|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 11 | <b>Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:</b> |  | 14 085            | 16 644            | 24 560            |
| 12 | активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17  |  | 4 818             | 5 457             | 7 756             |
| 13 | активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17  |  | 9 268             | 11 187            | 16 804            |
| 14 | Инвестиции в ассоциированные предприятия   |  | -                 | -                 | -                 |
| 15 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия  |  | -                 | -                 | -                 |
| 16 | Инвестиции в дочерние предприятия  |  | 100 234           | 100 234           | 100 234           |
| 17 | Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи   |  | -                 | -                 | -                 |
| 18 | Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него   |  | -                 | -                 | -                 |
| 19 | Нематериальные активы и капитальные вложения в них   |  | 8 186             | 7 895             | 6 874             |
| 20 | Основные средства и капитальные вложения в них   |  | 102 417           | 107 539           | 100 467           |
| 21 | Требования по текущему налогу на прибыль   |  | -                 | -                 | -                 |
| 22 | Отложенные налоговые активы  |  | 43 074            | 25 721            | 51 597            |
| 23 | Прочие активы  |  | 11 725            | 17 193            | 19 720            |
| 24 | <b>Итого активов</b>   |  | <b>35 095 584</b> | <b>31 865 026</b> | <b>30 541 447</b> |

**Раздел II. Обязательства**

|    |  |  |       |         |        |
|----|--|--|-------|---------|--------|
| 25 | <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>  |  | -     | -       | -      |
| 26 | финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                             |  | -     | -       | -      |
| 27 | финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |  | -     | -       | -      |
| 28 | <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>   |  | 4 767 | 136 424 | 80 597 |
| 29 | обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений  |  | -     | -       | -      |
| 30 | кредиты, займы и прочие привлеченные средства  |  | -     | -       | -      |
| 31 | прочая кредиторская задолженность  |  | 4 767 | 136 424 | 80 597 |
| 32 | Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи   |  | -     | -       | -      |

|    |  |  |                   |                   |                   |
|----|--|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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: |  | 26 594 429        | 27 607 094        | 26 924 009        |
| 34 | обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17   |  | 17 001 566        | 18 229 439        | 17 222 072        |
| 35 | обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17   |  | 9 592 862         | 9 377 655         | 9 701 938         |
| 36 | Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами  |  | -                 | -                 | -                 |
| 37 | Обязательство по текущему налогу на прибыль  |  | 6 195             | 48 839            | 20 351            |
| 38 | Отложенные налоговые обязательства   |  | 73                | 26                | -                 |
| 39 | Резервы - оценочные обязательства  |  | 1 808             | -                 | -                 |
| 40 | Прочие обязательства   |  | 56 628            | 48 149            | 35 876            |
| 41 | <b>Итого обязательств</b>  |  | <b>26 663 899</b> | <b>27 840 532</b> | <b>27 060 833</b> |

**Раздел III. Капитал**

|    |  |                   |                   |                   |
|----|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 42 | Уставный капитал                             | 327 615           | 327 615           | 327 615           |
| 43 | Добавочный капитал                           | 58 719            | 58 719            | 58 719            |
| 44 | Резервный капитал                            | 17 514            | 17 514            | 17 514            |
| 45 | Собственные акции, принадлежащие обществу    | -                 | -                 | -                 |
| 46 | Резервы                                      | 725 059           | 790 948           | 931 478           |
| 47 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 7 302 777         | 2 829 697         | 2 145 287         |
| 48 | <b>Итого капитала</b>                        | <b>8 431 685</b>  | <b>4 024 494</b>  | <b>3 480 614</b>  |
| 49 | <b>Итого капитала и обязательств</b>         | <b>35 095 584</b> | <b>31 865 026</b> | <b>30 541 447</b> |

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

И.о. Президента  
(должность)

Т.Н. Почекайло

Фамилия, имя, отчество

Дата подписания  
отчетности

30.10.2025



| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда |               |            |                       |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
|                         | по ОКПО                                  | ОГРН          | ИНН        | Регистрационный номер |
| 71131000000             | 39364577                                 | 1148600001065 | 8601999494 | 56/2                  |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
за 9 месяцев 2025 г.**

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»  
АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра,  
г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

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 2025 г. | За 3 квартал 2024 г. |
|---|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1   | 2  | 3                    | 4                    | 5                    | 6                    | 7                    |
| <b>Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений</b> |  |                      |                      |                      |                      |                      |
| 1   | Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: |                      | 1 528 709            | 1 617 449            | 513 887              | 532 541              |
| 2   | суммы, связанные с оказанием услуг   |                      | 1 528 709            | 1 617 449            | 513 887              | 532 541              |
| 3   | суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам  |                      | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 4   | Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе: |                      | (1 524 630)          | (1 598 902)          | (514 561)            | (526 558)            |
| 5   | убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров   |                      | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 6   | амортизация аквизиционных денежных потоков   |                      | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 7   | изменение величины обязательств по возникшим требованиям   |                      | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 8   | возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам   |                      | (1 524 630)          | (1 598 902)          | (514 561)            | (526 558)            |
| 9   | Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков  |                      | -                    | -                    | -                    | -                    |

|  |   |  |                |                  |                  |                 |
|--|---|--|----------------|------------------|------------------|-----------------|
| 10   | Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений  |  | 4 079          | 18 547           | (673)            | 5 983           |
| <b>Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность</b> |   |  |                |                  |                  |                 |
| 11   | Процентные доходы   |  | 3 901 102      | 2 659 865        | 1 284 224        | 992 382         |
| 12   | <b>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:</b>   |  | <b>532 411</b> | <b>(447 589)</b> | <b>(145 655)</b> | <b>(75 150)</b> |
| 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  |  | -              | -                | -                | -               |
| 14   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда                 |  | 532 411        | (447 589)        | (145 655)        | (75 150)        |
| 15   | <b>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>   |  | 172            | 2 241            | 198              | 284             |
| 16   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | -              | -                | -                | -               |
| 17   | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |  | 172            | 2 241            | 198              | 284             |
| 18   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   |  | -              | -                | -                | -               |
| 19   | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  | -              | -                | -                | -               |
| 20   | <b>Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:</b>  |  | <b>552</b>     | -                | <b>210</b>       | -               |
| 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   |  | 552            | -                | 210              | -               |

|    |  |  |                  |                  |                  |                |
|----|--|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 22 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход       |  | -                | -                | -                | -              |
| 23 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него   |  | -                | -                | -                | -              |
| 24 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой  |  | (6 224)          | -                | (6 224)          | -              |
| 25 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)  |  | 64 502           | 11 163           | 53 543           | 10 332         |
| 26 | Процентные расходы   |  | -                | -                | -                | -              |
| 27 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |  | -                | -                | -                | -              |
| 28 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости  |  | -                | -                | -                | -              |
| 29 | Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений   |  | -                | -                | -                | -              |
| 30 | <b>Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности</b>  |  | <b>4 492 515</b> | <b>2 225 680</b> | <b>1 186 295</b> | <b>927 849</b> |

### Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы

|    |   |  |                  |                  |                  |                 |
|----|---|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| 31 | Общие и административные расходы  |  | (229 068)        | (200 327)        | (76 729)         | (68 995)        |
| 32 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи  |  | -                | -                | -                | -               |
| 33 | Прочие доходы   |  | 1 186            | 3 759            | 175              | 116             |
| 34 | Прочие расходы  |  | (1 189)          | (899)            | (210)            | (308)           |
| 35 | <b>Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности</b>   |  | <b>(229 071)</b> | <b>(197 466)</b> | <b>(76 764)</b>  | <b>(69 187)</b> |
| 36 | Прибыль (убыток) до налогообложения   |  | 4 267 523        | 2 046 760        | 1 108 857        | 864 645         |
| 37 | <b>Налог на прибыль, в том числе:</b>   |  | <b>(3 978)</b>   | <b>5 955</b>     | <b>(6 470)</b>   | <b>(2 546)</b>  |
| 38 | текущий налог на прибыль  |  | (21 283)         | (3 750)          | (9 229)          | (1 264)         |
| 39 | отложенный налог на прибыль   |  | 17 305           | 9 705            | 2 759            | (1 283)         |
| 40 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения |  | -                | -                | -                | -               |
| 41 | <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>   |  | <b>4 263 544</b> | <b>2 052 716</b> | <b>1 102 387</b> | <b>862 099</b>  |

| Раздел IV. Прочий совокупный доход |  |  |          |           |          |          |
|------------------------------------|--|--|----------|-----------|----------|----------|
| 42                                 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:   |  | (65 889) | (133 356) | (39 953) | (92 696) |
| 43                                 | чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:  |  | -        | -         | -        | -        |
| 44                                 | изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов  |  | -        | -         | -        | -        |
| 45                                 | изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов  |  | -        | -         | -        | -        |
| 46                                 | налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов  |  | -        | -         | -        | -        |
| 47                                 | чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:  |  | (65 889) | (133 356) | (39 953) | (92 696) |
| 48                                 | изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | (65 889) | (133 356) | (39 953) | (92 696) |
| 49                                 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                  |  | -        | -         | -        | -        |
| 50                                 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе:                     |  | -        | -         | -        | -        |
| 51                                 | изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами  |  | -        | -         | -        | -        |
| 52                                 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами |  | -        | -         | -        | -        |
| 53                                 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:               |  | -        | -         | -        | -        |
| 54                                 | изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска                                    |  | -        | -         | -        | -        |

|    |   |  |   |   |   |
|----|---|--|---|---|---|
|    |   |  |   |   |   |
| 55 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска      |  | - | - | - |
| 56 | <b>чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>               |  | - | - | - |
| 57 | изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | - | - | - |
| 58 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |  | - | - | - |
| 59 | <b>чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:</b>        |  | - | - | - |
| 60 | финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений                                    |  | - | - | - |
| 61 | налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений |  | - | - | - |
| 62 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций   |  | - | - | - |
| 63 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций   |  | - | - | - |
| 64 | <b>Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:</b>  |  | - | - | - |
| 65 | <b>чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>                           |  | - | - | - |
| 66 | восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                       |  | - | - | - |

|    |   |  |   |   |   |   |
|----|---|--|---|---|---|---|
| 67 | влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |  | - | - | - | - |
| 68 | реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | - | - | - | - |
| 69 | налог на прибыль, связанный с реклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      |  | - | - | - | - |
| 70 | <b>чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>   |  | - | - | - | - |
| 71 | изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   |  | - | - | - | - |
| 72 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход  |  | - | - | - | - |
| 73 | реклассификация в состав прибыли или убытка   |  | - | - | - | - |
| 74 | налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка             |  | - | - | - | - |
| 75 | <b>чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:</b>   |  | - | - | - | - |
| 76 | доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков   |  | - | - | - | - |
| 77 | налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков   |  | - | - | - | - |
| 78 | реклассификация в состав прибыли или убытка   |  | - | - | - | - |
| 79 | налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка  |  | - | - | - | - |
| 80 | <b>чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:</b>            |  | - | - | - | - |

|    |   |  |           |           |           |          |
|----|---|--|-----------|-----------|-----------|----------|
| 81 | финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений                                    |  | -         | -         | -         | -        |
| 82 | налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений |  | -         | -         | -         | -        |
| 83 | реклассификация в состав прибыли или убытка   |  | -         | -         | -         | -        |
| 84 | налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка  |  | -         | -         | -         | -        |
| 85 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций   |  | -         | -         | -         | -        |
| 86 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций   |  | -         | -         | -         | -        |
| 87 | <b>Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>  |  | (65 889)  | (133 356) | (39 953)  | (92 696) |
| 88 | <b>Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период</b>  |  | 4 197 655 | 1 919 360 | 1 062 434 | 769 403  |

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

И.о. Президента  
(должность)

Т.Н. Почекайло

Дата подписания  
отчетности

30.10.2025

Фамилия, имя, отчество



Приложение З к Положению Банка России от 29 июня 2020 года N 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда |               |            |                       |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
|                         | по ОКПО                                  | ОГРН          | ИНН        | Регистрационный номер |
| 71131000000             | 39364577                                 | 1148600001065 | 8601999494 | 56/2                  |

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

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес:**

628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

**Код формы по ОКУД 0420203**  
**Годовая (квартальная, полугодовая,  
за 9 месяцев)**



|    |   |         |        |        |   |         |   |   |   |   |   |   |   |   |   |         |           |           |  |
|----|---|---------|--------|--------|---|---------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|-----------|-----------|--|
| 28 | Дополнительный выпуск акций   | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -         | -         |  |
| 29 | Выкуп у акционеров (продажа, погашение) собственных акций   | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -         | -         |  |
| 30 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров  | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (551)   | (551)     |           |  |
| 31 | Прочие взносы акционеров  | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -         | -         |  |
| 32 | Прочие распределения в пользу акционеров  | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -         | -         |  |
| 33 | Прочее движение резервов  | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 228 685 | 228 685   |           |  |
| 34 | Остаток на 30.09.2025 г., в том числе:  | 327 615 | 58 719 | 17 514 | - | 725 059 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 725 059 | 7 302 777 | 8 431 685 |  |
| 35 | компоненты капитала, относящиеся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи | -       | -      | -      | - | -       | - | - | - | - | - | - | - | - | - | -       | -         | -         |  |

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

И.о. Президента  
(должность)

Дата подписания  
отчетности

30.10.2025

Т.Н. Почекайло

Фамилия, имя, отчество



Приложение 4 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года N 727-П  
 "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

| Код территории по ОКАТО | Код негосударственного пенсионного фонда |               |            |                       |
|-------------------------|--|---------------|------------|-----------------------|
|                         | по ОКПО                                  | ОГРН          | ИНН        | Регистрационный номер |
| 71131000000             | 39364577                                 | 1148600001065 | 8601999494 | 56/2                  |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА  
за 9 месяцев 2025 г.**

**Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»  
АО «Ханты-Мансийский НПФ»**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

**Почтовый адрес:** 628011, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра,  
г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а

**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 |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b> |   |                      |                      |                      |   |   |
| 1   | Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений  |                      | 1 434 913            | 1 125 841            |   |   |
| 2   | Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений   |                      | (2 394 404)          | (2 485 969)          |   |   |
| 3   | Оплата аквизиционных денежных потоков   |                      | (14 282)             | (11 761)             |   |   |
| 4   | Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений  |                      | -                    | -                    |   |   |
| 5   | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам  |                      | (122 273)            | (103 585)            |   |   |
| 6   | Выплата вознаграждения доверительному управляющему  |                      | (131 676)            | (73 368)             |   |   |
| 7   | Выплата вознаграждения специализированному депозитарию  |                      | (13 892)             | (12 849)             |   |   |
| 8   | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |                      | -                    | -                    |   |   |
| 9   | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток       |                      | -                    | -                    |   |   |
| 10  | Оплата прочих административных и операционных расходов  |                      | (109 060)            | (103 685)            |   |   |

|    |  |           |           |
|----|--|-----------|-----------|
| 11 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат     | 100 519   | 35 790    |
| 12 | Проценты уплаченные                                  | -         | -         |
| 13 | Проценты полученные                                  | 3 309 657 | 2 565 523 |
| 14 | Уплаченный налог на прибыль                          | (64 336)  | (24 221)  |
| 15 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности  | 36 071    | 22 969    |
| 16 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | 2 031 236 | 934 684   |

**Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности**

|    |   |                 |               |
|----|---|-----------------|---------------|
| 17 | Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них  | -               | -             |
| 18 | Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него  | -               | -             |
| 19 | Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них  | -               | -             |
| 20 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств  | (427)           | (9 145)       |
| 21 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов   | (2 000)         | (400)         |
| 22 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества   | -               | -             |
| 23 | Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях  | -               | -             |
| 24 | Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях   | -               | -             |
| 25 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда | 11 087 456      | 9 770 956     |
| 26 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда    | (24 599 034)    | (5 815 227)   |
| 27 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов   | -               | -             |
| 28 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов  | -               | -             |
| 29 | Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевых инструментов  | 370 591         | 581 829       |
| 30 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевых инструментов   | -               | -             |
| 31 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости  | 1 032 063 286   | 694 296 376   |
| 32 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости   | (1 022 415 856) | (699 374 380) |
| 33 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду   | -               | -             |
| 34 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности   | -               | -             |
| 35 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности   | (3 674)         | -             |
| 36 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности  | (3 499 658)     | (549 990)     |

| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности |  |  |             |           |
|--|--|--|-------------|-----------|
| 37   | Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда    |  | -           | -         |
| 38   | Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда |  | -           | -         |
| 39   | Поступления от привлечения кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости  |  | -           | -         |
| 40   | Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:  |  | -           | -         |
| 41   | платежи в погашение обязательств по договорам аренды   |  | -           | -         |
| 42   | Поступления от выпуска акций   |  | -           | -         |
| 43   | Поступления от продажи собственных акций, принадлежащих обществу   |  | -           | -         |
| 44   | Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций   |  | -           | -         |
| 45   | Выплаченные дивиденды  |  | (548)       | (9 940)   |
| 46   | Прочие поступления от финансовой деятельности  |  | -           | -         |
| 47   | Прочие платежи по финансовой деятельности  |  | -           | -         |
| 48   | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности   |  | (548)       | (9 940)   |
| 49   | Сальдо денежных потоков за отчетный период   |  | (1 468 970) | 374 753   |
| 50   | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю   |  | -           | -         |
| 51   | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода   |  | 1 483 749   | 1 634 988 |
| 52   | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода  |  | 14 779      | 2 009 741 |

Должностное лицо,  
подписавшее отчетность

И.о. Президента  
(должность)

Т.Н. Почекайло

Дата подписания  
отчетности

30.10.2025

Фамилия, имя, отчество



Приложение 5  
к Положению Банка России  
от 29 июня 2020 года N 727-П  
"О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
негосударственных пенсионных фондов  
и порядке группировки счетов  
бухгалтерского учета в соответствии  
с показателями бухгалтерской  
(финансовой) отчетности"

ПРИМЕЧАНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 сентября 2025 г.

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

АО «Ханты-Мансийский НПФ»

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

**Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда**

Таблица 1.1.

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|------------------|--|--|
| 1                | Номер лицензии, срок действия, дата выдачи   | АО «Ханты-Мансийский НПФ» (далее по тексту –«Фонд») осуществляет деятельность на основании лицензии №56/2 от 4 мая 2006 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданной ФСФР России без ограничения срока действия.  |
| 2                | Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом   | Основными направлениями деятельности Фонда являются:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;</li> <li>• деятельность по формированию долгосрочных сбережений;</li> <li>• деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.</li> </ul> |
| 3                | Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации   | У Фонда на территории Российской Федерации открыты 3 филиала:<br>г. Нефтеюганск, мкр. 16А, д. 63;<br>г. Нижневартовск, ул. Строителей д.20-А, пом.1002;<br>г. Сургут, ул. Энгельса, д. 11  |
| 4                | Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда                                      | Основным акционером Фонда является XXXXXXXXXX (владеет 95,18% уставного капитала Фонда). Место нахождения: Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица XXXXXXXXXX.<br>Лицо, являющееся конечным собственником Фонда -- XXXXXXXXXX (владеет 100% уставного капитала XXXXXXXXXX)   |
| 5                | Место нахождения негосударственного пенсионного фонда  | Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А   |
| 6                | Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии   | XXXXXXXXXX   |
| 7                | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности | XXXXXXXXXX   |
| 8                | Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода  | 102 человека (на 31 декабря 2024 год: 99 человек)  |

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

**Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|------------------|--|--|
| 1                | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p><b>Фактор – Влияние изменений законодательства в сфере обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений</b></p> <p>В соответствии с Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», граждане имеют право на пенсию по старости. Списки работ, производств, профессий, должностей, специальностей и учреждений (организаций), с учетом которых назначается досрочная пенсия по старости, утверждены Правительством Российской Федерации.</p> <p>Начиная с 1 января 2019 года Правительством инициирована пенсионная реформа – повышение пенсионного возраста для мужчин и женщин, в результате которой происходит поэтапное увеличение возраста выхода на пенсию на 5 лет (с 60 до 65 лет для мужчин и с 55 до 60 лет для женщин). Изменения будут происходить поэтапно в течение переходного периода, который составит 10 лет и завершится в 2028 году.</p> <p>Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляется Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее по тексту – «СФР»), до 2023 года - Пенсионный фонд Российской Федерации (далее по тексту – «ПФР»). Пенсия по старости состоит из страховой и накопительной частей. Страховая составляющая пенсии по старости определяется на основе уплаченных страховых взносов в СФР работодателями застрахованного лица. Государство несет ответственность по обязательствам СФР перед застрахованными лицами в отношении страховой части пенсии.</p> <p>Накопительная составляющая пенсии по старости формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет взносов, уплаченных в СФР и негосударственные пенсионные фонды (далее по тексту – «фонды») работодателями застрахованного лица, а также добровольных взносов застрахованных лиц и доходов от инвестирования этих взносов. Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные сбережения из СФР в негосударственный пенсионный фонд, а также обратно в СФР или другой фонд. С 2024 года застрахованное лицо вправе перевести пенсионные накопления в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений (см. ниже).</p> <p>С 2014 года введен мораторий на формирование накопительной части пенсии граждан. В 2023 году в закон № 167-ФЗ внесено изменение, в соответствии с которым нормы об определении сумм страховых взносов, начисляемых на накопительную пенсию, прекратили действие, в результате чего приток средств пенсионных накоплений в Фонд возможен исключительно из текущего объема накоплений, сформированных в экономике.</p> <p>С 01.07.2024 изменился порядок определения права застрахованного лица на единовременную выплату: единовременная выплата осуществляется если размер накопительной пенсии, рассчитанный на день ее назначения равен, или составляет менее 10 процентов от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации. Законом № 632-ФЗ внесены соответствующие изменения в Закон № 360-ФЗ, Закон № 424-ФЗ; внесены изменения в подзаконные акты.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение   |
|------------------|-------------------------|---|
|                  |                         | <p>С 2019 года Приказом Минтруда России от 17.12.2018 N 812н "Об установлении требований к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд Российской Федерации либо из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд при личном обращении застрахованного лица или его представителя в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации" установлены новые требования к порядку и форме уведомления об условиях досрочного перехода из СФР Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, досрочном переходе из негосударственного пенсионного фонда в СФР либо досрочном переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, а именно предусмотрены только 2 способа: путем личного обращения (или через представителя по нотариальной доверенности) в клиентские службы СФР очно или посредством портала госуслуг.</p> <p>С 2023 года действует Федеральный закон от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений», устанавливающий правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы гарантирования прав участников, регулирует отношения между субъектами системы гарантирования прав участников, определяет порядок и условия выплаты гарантейного возмещения.</p> <p>Фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, подлежат включению в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников.</p> <p>Фонды получили обязанность уплачивать гарантейные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов и другие обязанности.</p> <p>Пенсионные резервы теперь включают в себя средства гарантейного возмещения, полученного в - соответствии с Законом № 555-ФЗ; средства гарантейного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда.</p> <p>Также с 2023 года фонды не вправе уменьшать размер и (или) продолжительность выплаты негосударственной пенсии, назначенной участникам, в результате получения убытка от размещения пенсионных резервов.</p> <p>Фонды обязаны осуществлять проверку необходимости гарантейного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантейное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств.</p> <p>С 01.01.2024 начала действовать ст. 35.4 Закона № 75-ФЗ, регулирующая вознаграждение и оплату расходов Фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и (или) формированию долгосрочных сбережений, управляющей компании, специализированного депозитария. Установлено, что вознаграждение фонда включает в себя постоянную и переменную часть. Оплата постоянной части вознаграждения фонда производится за счет средств пенсионных резервов. Оплата переменной части вознаграждения фонда производится за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение  |
|------------------|-------------------------|--|
|                  |                         | <p>Внесены изменения в части порядка расчета и максимального размера постоянной и переменной части вознаграждения фондов, осуществляющего деятельность по обязательному пенсионному страхованию (ст. 36.23 Закона № 75-ФЗ).</p> <p>Изменен порядок распределения дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 27 Закона 75-ФЗ). Такой доход после вычета вознаграждения фонда направляется на пополнение соответствующих пенсионных резервов, пенсионных накоплений.</p> <p>Дополнительно к информации, раскрывавшейся фондами на своем официальном сайте в соответствии со ст. 35.1 Закона № 75-ФЗ фонды раскрывают информацию, связанную с формированием долгосрочных сбережений, а также информацию о коэффициентах ожидаемого периода осуществления пожизненных периодических выплат, применяемых фондом при назначении указанных выплат.</p> <p>С 01.07.2024 начало действовать законодательное регулирование порядка и сроков рассмотрения фондами обращений физических и юридических лиц, связанных с осуществлением фондами деятельности, предусмотренной Законом № 75-ФЗ (ст. 14.3 Закона № 75-ФЗ). Установлен срок рассмотрения обращений 15 рабочих дней со дня регистрации обращения, если иной срок не установлен федеральными законами. Установлен перечень обстоятельств, когда фонд может не отвечать на обращение по существу.</p> <p>С 01.01.2025 в порядок устранения по требованию Банка России последствий нарушения условий управления средствами пенсионных резервов и организации инвестирования средств пенсионных накоплений (ст. 34.2 Закона № 75-ФЗ) включены дополнительные обстоятельства проверки: соблюдение требований к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.</p> <p>С 01.03.2025 расширен перечень событий, о которых фонды обязаны уведомлять Банк России (о возложении, прекращении временного исполнения обязанностей и т.п.) (изменения в п. 7,9 ст. 6.2. Закона № 75-ФЗ).</p> <p>В соответствии с ч.3 – 5 ст. 2 Закона № 75-ФЗ фонды вправе оказывать консультационные и информационные услуги в сфере финансового рынка, а также осуществлять деятельность в интересах другого лица на основе агентского договора при соответствии условиям.</p> <p>01.01.2024 вступили в силу изменения в Закон № 75-ФЗ, внесенные Федеральным законом от 10.07.2023 N 299-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (ред. от 25.12.2023), Федеральным законом от 25.12.2023 N 632-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части формирования долгосрочных сбережений граждан. Программа долгосрочных сбережений (далее - ПДС) позиционируется как новый инструмент, который позволит гражданам, не имеющим специальных знаний в области инвестиций, сформировать долгосрочные сбережения и получать дополнительный доход в будущем. Деятельность по формированию долгосрочных сбережений вправе осуществлять фонд, имеющий право на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению.</p> <p>Долгосрочные сбережения формируются за счет собственных средств граждан, средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии, которые можно перевести в состав средств пенсионных резервов в качестве единовременного взноса по договору долгосрочных сбережений, государственного софинансирования (дополнительные стимулирующие взносы), а также дохода от размещения соответствующих средств пенсионных резервов.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение   |
|------------------|-------------------------|---|
|                  |                         | <p>Софинансирование может составить для гражданина до 36 тыс. руб. в год в течение 10 лет, при этом софинансирование дифференцируется в зависимости от размера собственных взносов гражданина и ежемесячного дохода гражданина в соотношении от 1 к 1 до 1 к 4.</p> <p>Предусмотрен налоговый вычет на долгосрочные сбережения граждан. Все внесенные в Программу средства, включая доход от их инвестирования, застрахованы государством на сумму 2,8 млн рублей. Максимальный размер гарантии дополнительно увеличивается на сумму единовременного взноса и дополнительных стимулирующих взносов.</p> <p>Минимальный срок формирования сбережений - 15 лет или достижение возраста 55 лет для женщин, 60 лет для мужчин. Досрочно, без потери доходности, средства долгосрочных сбережений можно использовать в случае особых жизненных ситуаций (оплата дорогостоящего лечения участника ПДС, потеря кормильца участником).</p> <p>Все сформированные средства гражданина (за вычетом уже выплаченных) в случае его смерти передаются по наследству правопреемникам, кроме случая, когда участнику ПДС уже были назначены пожизненные периодические выплаты.</p> <p>Указанные выше события могут повлечь изменение рынка пенсионного страхования в России, что окажет влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда, размер которого в настоящее время сложно предсказать.</p> <p><b>Фактор – Экономическая конъюнктура</b></p> <p>Макроэкономическая статистика и опросные данные указывают на замедление экономической активности в 3 квартале при разнонаправленной динамике по секторам. Занятость остается близкой к максимальным уровням, поддерживая рост доходов и расширение потребительского спроса. Кредитный импульс снижается, но более медленными темпами. Динамика российских финансовых рынков в конце июля и в сентябре определялась ожиданиями дальнейшего снижения ключевой ставки и быстро меняющимся геополитическим фоном. После значительного укрепления в первой половине года обменный курс рубля немного скорректировался, в том числе благодаря ожиданиям постепенного смягчения денежно-кредитной политики.</p> <p>Устойчивый рост цен в 3 квартале остался вблизи уровней мая – июня. Годовая инфляция последовательно снижается, этот тренд может сохранится и в дальнейшем. Экономическая активность несколько замедлилась после высокой базы конца 2024 года, перегрев экономики уменьшается. За исключением разового всплеска цен в июле, вызванного индексацией тарифов жилищно-коммунальных услуг, цены с поправкой на сезонность в июле – августе росли умеренно, устойчивое инфляционное давление остается стабильным. При этом проинфляционные риски по-прежнему преобладают. Для закрепления инфляции на траектории 4% требуется поддерживать достаточную жесткость денежно-кредитных условий.</p> <p>Июльское и сентябрьское решение Банка России по снижению ставки до уровня 17% в целом совпало с ожиданиями рынков. На фоне выходивших недельных данных, показавших сезонное снижение потребительских цен, инвесторы ожидают продолжения цикла снижения ключевой ставки. При этом рынки исходят из того, что с учетом снижения инфляции ДКУ будут оставаться жесткими даже в случае дальнейшего понижения ключевой ставки.</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя | Текстовое пояснение   |
|------------------|-------------------------|---|
|                  |                         | <p>В июле 2025 г. рубль ослаб после семимесячного тренда на укрепление, снизившись к доллару США на 4,3% (до 81,83 руб.) и к юаню на 3,9% (до 11,37 руб.). В августе рубль укрепился относительно основных иностранных валют, вернувшись в среднюю часть диапазона, наблюдавшегося в мае – июле. К доллару США рубль укрепился на 1,8% (80,33 руб.). Относительно юаня рубль окреп на 0,9% (11,27 руб.). В сентябре рубль ослаб относительно основных иностранных валют. Курс доллара США вырос на 3,2%, до 82,87 руб., курс юаня – на 2,9%, до 11,60 рубля. Продажи со стороны экспортеров снизились на 21% относительно предыдущего месяца, до 4,9 млрд долл. Сокращение продаж происходило на фоне снижения цен на нефть и роста доли рублевой экспортной выручки в предыдущем месяце, а также накопления иностранной валюты с целью погашения обязательств перед банками рядом компаний.</p> <p>Котировки нефти марки Brent в третьем квартале торговались в узком диапазоне. Увеличение добычи странами ОПЕК+ компенсировало влияние геополитической напряженности. Начав квартал со средней ценой в 70 долларов за баррель в июле, после завершения «двенадцатидневной войны между Израилем и Ираном» во втором квартале, в августе цена снизилась до 67 долларов, а в сентябре скорректировалась до 68 долларов за баррель. Решения ОПЕК+ о наращивании производства, анонсированные в течение квартала, оказывали давление на цены, а неопределенность в отношении глобальных торговых потоков и макроэкономических рисков усиливала опасения по поводу избытка предложения.</p> <p>В июле доходности ОФЗ продолжили снижение на фоне признаков устойчивого замедления инфляции и ожиданий смягчения денежно-кредитной политики на заседании Совета директоров Банка России по ключевой ставке в конце июля. В августе доходности ОФЗ демонстрировали разнонаправленную динамику: на ближнем конце кривой (до 3 лет) они выросли, тогда как на среднем и дальнем – снизились. В среднем по кривой доходности ОФЗ выросли на 7 базисных пунктов. В сентябре на фоне пересмотра ожиданий рынка по ключевой ставке, а также уточнения бюджетных параметров на 2025 г. доходности в среднем по кривой ОФЗ выросли на 76 базисных пунктов. Основной рост наблюдался на дальнем конце кривой, что способствовало устранению инверсии и возвращению кривой ОФЗ к нормальному виду. Положительный спред между 10-летними и 1-летними доходностями на конец месяца составил 68 базисных пунктов.</p> <p>В июле 2025 г. объем рынка корпоративных облигаций вырос на 929 млрд руб. (до 31,46 трлн руб.), объем рынка облигаций нефинансовых компаний – на 564 млрд рублей. Индикативная доходность корпоративных облигаций снизилась на 207 б.п., до 16,03%, спред к ОФЗ сузился до 243 б.п. (против 348 б.п. в июне). Доходности облигаций различных рейтинговых групп в июле также снижались. Наибольшее снижение доходностей наблюдалось у бумаг с рейтингами «ВВВ» и «А». Индикативная доходность корпоративных облигаций (RUCBTRNS) на конец сентября составила 16,90% (максимум за последние 2 месяца), увеличившись за месяц на 126 б.п., доходность ОФЗ с сопоставимой дюрацией увеличилась на 64 базисных пункта. Доходности облигаций различных рейтинговых групп в сентябре также росли. Значительная доля размещений корпоративных облигаций, как и месяцем ранее, пришла на квазивалютные облигации. Основной спрос на них наблюдается со стороны инвестиционных фондов, также интерес к ним проявляют физические лица и кредитные организации.</p> <p>В июле 2025 г. Индекс МосБиржи (IMOEX) снизился на 4,0% (до 2732,1 п.) на фоне сохраняющейся геополитической неопределенности и новых санкций. Большинство отраслевых индексов также снизились: акции нефтегазовой отрасли – на 6,7%, финансовой отрасли – на 6,2%, транспортной – на 6,1%. Исключением стал IT-сектор (+6,0%). Динамика российского рынка акций в августе определялась преимущественно геополитическим фоном. По итогам месяца индекс увеличился на 6,1%, закрывшись на уровне 2899,4 пункта. Все отраслевые индексы повысились. Наибольший прирост зафиксирован в</p> |

| Номер показателя | Наименование показателя  | Текстовое пояснение   |
|------------------|--|---|
|                  |  | <p>электроэнергетике (+9,0%) и ретейле (+8,9%). В сентябре рынок акций перешел к коррекции на фоне снижения ожиданий по росту прибыли компаний и переоценки ожиданий по дальнейшей динамике ключевой ставки, а также роста геополитической напряженности. Индекс МосБиржи снизился на 7,4% (до 2685 п.), а отраслевые индексы потеряли от 0,8 до 15,3%.</p> <p>Дальнейшее развитие событий во многом зависит от того, как будут оцениваться рынками геополитические риски, а также проходить восстановительные процессы в мировой и российской экономике. Эти факторы создают широкий диапазон вероятных траекторий развития событий.</p> |
|                  | Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | <p>В целом, указанные выше события оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация в России характеризуется крайне высокой степенью неопределенности и геополитической напряженности и может существенно отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда.</p> <p>Руководство Фонда считает, что предприняты надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой.</p>  |

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1.

| Номер показателя | Наименование показателя   | Текстовое пояснение  |
|------------------|---|--|
| 1                | 3   | 4  |
| 1                | Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности                                  | Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена 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.<br>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.   |
| 2                | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности   | Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также активов и обязательств по пенсионной деятельности, оцениваемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.  |
| 3                | Причины реклассификации сравнительных сумм  | Реклассификация активов и обязательств осуществлялась в связи с началом применения Фондом положений МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»   |
| 4                | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)   | В связи с началом применения Фондом с 01.01.2025 положений МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" произведена реклассификация показателей за сравнительный период промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: 0420201 «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 «Отчет об изменениях капитала негосударственного пенсионного фонда», 0420204 «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. |
| 5                | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации   | Не применимо   |
| 6                | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | Не применимо   |

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

Таблица 4.1.

| Номер показателя  | Наименование показателя  | Текстовое пояснение  |
|---|--|--|
| 1   | 2  | 3  |
| <b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b> |  |  |
| 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  | <p>В процессе обычной деятельности Фонда суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства Фонда, являются обоснованными в соответствии с учетной политикой. Основные суждения и допущения руководства Фонда применяются в отношении оценочных значений, указанных в строке 2, а также в отношении подхода к классификации финансовых вложений.</p> <p>При принятии решений в отношении подходов к классификации финансовых активов Фонд применяет суждения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов в следующем финансовом году.</p>  |
| 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) | <p>Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>Резерв под ожидаемые кредитные убытки<br/>Фонд применяет суждения о наличии наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по дебиторской задолженности и иным финансовым активам. Признаки обесценения могут включать поддающиеся измерению данные, свидетельствующие о негативном изменении платежного статуса дебиторов, или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств. Фонд использует свою профессиональную оценку при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности и иным финансовым активам для отражения текущих обязательств.</p> <p>Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости<br/>Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение.<br/>В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании котировок на активных рынках, она определяется с использованием моделей оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, для установления справедливой стоимости требуется определенная доля суждения. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.</p> |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | <p><b>Возмещаемость отложенного налогового актива</b><br/>         Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства. Суждение включает учет таких исходных данных, как сохранение текущего количества клиентов Фонда, получение постоянной и переменной части вознаграждения, оптимизация стоимости ведения пенсионного счета.</p> <p><b>Оценка обязательств по пенсионной деятельности</b><br/>         Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств (проверку адекватности обязательств) путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В teste используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков. Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, показатели расторжения договоров, а также суммы расходов и инвестиционного дохода. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.</p> |
| 3 | Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе:<br>ставка дисконтирования;<br>срок договора аренды   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Фонда. Фонд при учете договоров аренды использует освобождение предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договором.  |
| 4 | Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе:<br>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;<br>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 | 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.<br>В соответствии с пунктом 33 МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков:<br>а. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий.<br>б. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;<br>с. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;<br>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   |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | <p>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.</p> <p>Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции.</p>   |
| 5 | <p>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.</p> <p>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</p> | <p>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.</p>   |
| 6 | Подходы к оценке финансовых инструментов   | <p>При оценке финансовых инструментов Фонд руководствуется Положением Банка России 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», а также МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IAS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (далее – СС ЧПУ), первоначально признаются по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания финансовые активы оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, плюс или минус начисленная с использованием метода эффективной процентной ставки амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус любое списание (напрямую или с использованием счета резервов), отражающее обесценение или невозможность взыскания задолженности. Наращенные проценты</p> |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   |  | <p>включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисонта от суммы погашения с использованием эффективной процентной ставки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисонта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисонты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.</p>   |
| 7 | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте | <p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, стоимость которых выражена в иностранной валюте осуществляется в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.</li> <li>• По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки.</li> <li>• Переоценка денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, номинированному в иностранной валюте, производится по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Разницы, возникающие при погашении или пересчете, признаются в составе прибыли или убытка.</li> <li>• Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Последующее признание, и при необходимости переоценка, данных активов осуществляется в рублях.</li> </ul> |
| 8 | Непрерывность деятельности   | Данная бухгалтерская отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем и не имеет намерений или необходимости в ее прекращении.  |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>При этом Фонд сталкивается с рядом негативных факторов, влияющих на результативность его деятельности, в том числе: ухудшение внешних экономических условий вследствие страновых финансово-экономических санкций, концентрация рынка негосударственного пенсионного обеспечения и усиление конкуренции; наличие в составе активов средств пенсионных резервов вложений в строительные проекты, что обуславливает их ограниченную ликвидность и восприимчивость к таким показателям, как покупательский спрос, инфляция и ценообразование в строительстве.</p> <p>Инвестиционный портфель средств пенсионных накоплений характеризуется высокой консервативностью и низким уровнем риска.</p> <p>Инвестиционный портфель средств пенсионных резервов характеризуется приемлемым уровнем риска в связи с наличием помимо финансовых активов вложений в строительные проекты, исторически сложившиеся до 2010 года. По состоянию на 30 сентября 2025 года дебиторская задолженность строительных компаний перед Фондом в портфеле средств пенсионных резервов (в составе доверительного управления, а также активов закрытых паевых инвестиционных фондов, паями которых владеет Фонд) равна 325 939 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 года – 540 009 тыс. руб.), что, соответственно, составляет 2,6 процентов от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 декабря 2024 года – 5,02 процента).</p> <p>В целях повышения ликвидности инвестиционного портфеля средств пенсионных резервов и обеспечения достаточности активов при стресс-тестировании по сценариям Банка России Фондом реализуется комплекс мероприятий по поэтапному сокращению доли паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов и погашению дебиторской задолженности строительного проекта.</p> <p>За 9 месяцев 2025 года сумма погашения паёв закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов составила 370 752 тыс. руб. (за 2024 год – 958 798 тыс. руб.), погашение строительными компаниями дебиторской задолженности перед Фондом денежными средствами не производилось (за 2024 год – 356 614 тыс. руб.). Дальнейшее погашение дебиторской задолженности строительного проекта зависит от реализации строительных проектов в г. Сургут, г. Нижневартовск на имеющихся земельных участках и планируемых к приобретению (получению в аренду). На дату составления отчетности реализуется 1 строительный проект с 95 % строительной готовности в городе Нижневартовск, общей площадью 8,1 тыс. кв. м. и сроком ввода 4 квартал 2025 года. Сроки начала и реализации будущих строительных проектов зависят от сроков утверждения проекта планировки микрорайона 30 города Сургута и решения вопроса о строительстве социальных объектов. По состоянию на дату составления отчетности данные вопросы рассматриваются в судебном порядке. При этом, решением апелляционной инстанции от марта 2025 года установлен приоритет застройки на земельных участках в 30 микрорайона города Сургута социальных объектов, что увеличивает срок возврата имеющейся дебиторской задолженности строительных компаний перед Фондом и учитывается при определении её справедливой стоимости в учете и отчетности Фонда. По состоянию</p> |
|--|--|

|  |  |
|--|--|
|  | <p>на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности группой строительных компаний Фонда проводятся консультации с администрацией города Сургута и Правительством Автономного округа о порядке дальнейшей застройки имеющихся земельных участков и установлению производственной программы на 3-5 лет. Наряду с этим, Фонд продолжает мероприятия по выходу из строительного проекта, в связи с чем инициированы переговоры с потенциальными инвесторами. До момента выхода из строительного проекта, Фонд осуществляет сопровождение и контроль строительного бизнеса с целью возврата ранее вложенных средств. При планировании, а также по мере реализации производственной программы со стороны Фонда в целях обеспечения погашения дебиторской задолженности проводится проверка показателей на соответствие текущей рыночной конъюнктуре, утверждается финансовый план строительных проектов и планы продаж объектов недвижимости, далее регулярно (ежеквартально) осуществляется контроль их исполнения.</p> <p>Фондом обеспечено прохождение стресс-тестирования со значительным запасом прочности (по результатам стресс-тестирования достаточность активов для исполнения обязательств выявляется в 100 процентах проведенных испытаний в каждом сценарии при нормативно установленном минимальном значении, равном 75 процентам).</p> <p>Особое внимание Фонд уделяет взаимодействию с Банком России в рамках соблюдения законодательных требований и выполнения предписаний регулятора. По состоянию на дату выпуска отчетности неисполненных предписаний Банка России с наступившим сроком исполнения не имеется.</p> <p>Соответственно, непрерывность деятельности Фонда зависит от успешности реализации мероприятий по снижению доли вложений в строительство, соответствия Фонда требованиям регулятора (Банка России), а также развития деятельности по формированию долгосрочных сбережений, что по предварительным оценкам позволит увеличить поступление взносов на негосударственное пенсионное обеспечение более чем на 20% (без учета перевода из средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений).</p> <p>При этом в текущей ситуации нестабильности стоимости нефти, ослабления курса рубля и наличия негативного влияния других экономических и геополитических факторов непрерывность деятельности Фонда сопряжена с рисками изменения стоимости инвестиционных портфелей финансовых активов и замедления реализации производственной программы по строительным проектам.</p> <p>На реализацию строительных проектов влияют повышение цен на строительные материалы и оборудование, волатильность цен на локальных рынках недвижимости, нестабильный спрос, находящийся в зависимости от государственной политики на рынке ипотечного кредитования, судебные процессы с Администрацией города Сургут. При этом, данные последствия в незначительной степени влияют на уже начатые строительные проекты со сроками ввода в текущем году в связи с их высокой готовностью. Наибольшее влияние указанные последствия и порядок реализации судебных решений окажут на новые строительные проекты, планируемые</p> |
|--|--|

|  |  |   |
|--|--|---|
|  |  | <p>к реализации на имеющихся земельных участках в последующие годы, что может привести к пересмотру производственной программы (в зависимости от текущей рыночной конъюнктуры) и увеличению сроков ее реализации.</p> <p>В связи с тем, что вложения Фонда в ценные бумаги характеризуются консервативным подходом, по прогнозам Руководства Фонда влияние санкционной политики на стоимость инвестиционных портфелей финансовых активов не представляет риска для непрерывности деятельности Фонда, и впоследствии, в долгосрочной перспективе будет нивелировано. Целевая доходность, утвержденная Советом директоров Фонда на 2025 год, составляет 17,7 процентов годовых (на 2024 год – 9,5 процента).</p> <p>Правительство Российской Федерации и Банк России принимают активное участие в выработке мер для борьбы с последствиями санкционной политики. По мнению руководства Фонда, данные меры с высокой степенью вероятности приведут к снижению негативных последствий для экономики.</p> <p>В целом, указанные выше события отчетного года оцениваются руководством Фонда как удовлетворительные. При этом, будущая экономическая ситуация характеризуется высокой степенью неопределенности и может существенно отличаться от текущих ожиданий Руководства Фонда на фоне возникновения угрозы рецессии как для российской, так и для мировой экономики как результата текущих тенденций развития геополитической и экономической ситуации.</p> <p>Фонд регулярно осуществляет мероприятия по развитию и совершенствованию своей работы путем создания и реализации современных сервисов (в том числе технологии бездокументарного обслуживания), привлечения новых клиентов и удержания действующей клиентской базы, освоения прогрессивных технологий учета, платежей и информирования клиентов, повышения эффективности инвестиций пенсионных средств и собственного капитала, внедрения управления и контроля за рисками.</p> <p>Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях, действуя в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Таким образом, вероятность сохранения текущего положения и финансового состояния Фонда является достаточно высокой, позволяя полностью обеспечивать текущую деятельность, полное выполнение обязательств фонда перед вкладчиками и контрагентами и стабильное развитие Фонда в обозримом будущем.</p> |
| 9  | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля  | Не применимо.   |
| <b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b> |  |   |
| 10   | Описание изменений учетной политики, их причин и характера   | С 01.01.2025 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 | Новые стандарты, поправки и разъяснения, выпущенных Советом по МСФО:<br>1) поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»:  |

|   |  |  |
|---|--|--|
|   |  | <p>Поправки касаются классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026;</p> <p>2) 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 с 1 января 2027;</p> <p>3) новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации»</p> <p>Вступает в силу с 1 января 2027.</p> <p>В настоящее время руководство Фонда оценивает возможное влияние этих изменений на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.</p>  |
| <p><b>Раздел III. Принципы учетной политики.</b></p> <p><b>Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b></p> |  |  |
| 12  | Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов                       | <p>Классификация активов в состав денежных средств и их эквивалентов осуществляется Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».</p> <p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются Фондом как денежные эквиваленты (МСФО (IFRS) 7) и отражаются в бухгалтерской отчетности в составе денежных средств при одновременном соблюдении следующих критерий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств (погашение кредиторской задолженности), а не для инвестиций или иных целей;</li> <li>• имеют короткий срок погашения (до востребования или на срок три и менее месяцев). При этом срочные банковские вклады, заключенные на срок более трех месяцев при наличии в тексте договора условия о досрочном возврате по требованию вкладчика до истечения срока либо до наступления иных обстоятельств (п.1, п.3 ст.837 ГК РФ), относятся к денежным средствам, размещенным по договорам банковского вклада, за исключением случаев классификации такого актива в качестве денежных эквивалентов по его экономическому содержанию (например, в случаях регулярных выплат (вывода средств из депозита по графику) для осуществления текущих платежей);</li> <li>• могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.</li> </ul> <p>Формирование резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам осуществляется согласно Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p> |
| 13  | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | <p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости (далее по тексту – «АС») в соответствии с порядком, методами расчета и условиями применения, изложенными в МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Расчет АС по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно (на последний день отчетного месяца), а также на каждую дату полного или частичного погашения банковского вклада.</p> <p>Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования».</p> <p>По денежным средствам, размещенные по договору банковского вклада, формируются резервы под ОКУ в соответствии с Методикой резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>  |

|    |  |   |
|----|--|---|
| 14 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток      | <p>Признание. Финансовые активы признаются, когда Фонд становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствие со следующей периодичностью:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ежедневно (на конец каждого рабочего дня) для ЦБ, отнесенных к данной категории и имеющих активный рынок;</li> <li>• ежемесячно (на последний день отчетного месяца) и на дату совершения операции в течение отчетного месяца для ЦБ, отнесенных к данной категории при отсутствии активного рынка.</li> </ul> <p>Переоценке подлежит остаток, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ, а также начислению процентных доходов.</p> <p>Прекращение признания финансовых активов. Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.</p> |
| 15 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | <p>Фонд классифицирует в указанную категорию финансовые активы, для которых одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;</li> <li>- договорные условия обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</li> </ul> <p>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.</p>   |
| 16 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                           | <p>Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и</li> <li>- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</li> </ul> <p>При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением.</p> <p>После первоначального признания учет финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости.</p>  |

|    |  |   |
|----|--|---|
|    |  | <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>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.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесчно, в последний день месяца.</p> <p>Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под обесценение на начало периода.</p> <p>При наличии признаков обесценения подложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, формируются резервы на возможные потери.</p> |
| 17 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия           | Учет акций акционерных обществ, в отношении которых Фонд осуществляет контроль над управлением или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на их деятельность, ведется на соответствующем счете второго порядка №601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». В таком случае, акции не подлежат последующей переоценке после первоначального признания и требуют тестирования на обесценение.   |
| 18 | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов   | При первоначальном признании прочие финансовые активы признаются в сумме, эквивалентной произведенным затратам. Последующий учет и оценка прочих активов осуществляется в соответствии с требованиями ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.  |
| 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. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.   |
| 20 | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                      | Фонд признает финансовое обязательство в своем балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости.   |
| 21 | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств  | <p>Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается сальдинированная величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности;</li> <li>• при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта);</li> <li>• в случае несостоятельности или банкротства.</li> </ul> <p>При этом, доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается ОСБУ.</p>             |

| Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования   |   |  |
|--|---|--|
| 22   | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование денежных потоков денежных средств отсутствует.   |
| 23   | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)  | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование справедливой стоимости отсутствует.  |
| 24   | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)   | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения отсутствует.   |
| 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.<br>Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений | <p>При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании (ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и долгосрочных сбережений (ДС), Фонд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия;</li> <li>- классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия.</li> </ul> <p>Договоры НПО и договоры ДС признаются договорами страхования в случае, если Фонд принимает на себя значительный страховой риск, когда при наступлении страхового случая необходимо будет произвести выплаты, общая сумма которых может превысить сумму произведенных вкладчиком взносов, а также начисленный инвестиционный доход. При отсутствии страхового риска договоры НПО и договоры ДС признаются инвестиционными договорами с условиями дискреционного участия.</p> <p>Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры с условиями прямого участия;</li> <li>- договоры без условий прямого участия.</li> </ul> <p>Договоры НПО и договоры ДС являются договорами с условиями прямого участия при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договорные условия предусматривают участие держателя договора в доле четко определенного пула базовых статей (МСФО 17 пункт В105-В106);</li> <li>- Фонд ожидает выплатить держателю договора сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей (МСФО 17 пункт В107); и</li> <li>- Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю договора, будет изменяться в зависимости от изменений справедливой стоимости базовых статей (МСФО 17 пункт В107).</li> </ul> <p>Фонд агрегирует выпущенные и приобретенные договоры страхования в группы договоров страхования.</p> <p>Для этого Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- по портфелям договоров страхования;</li> <li>- по уровню прибыльности (обременительности);</li> <li>- по дате выпуска.</li> </ul> |

|    |  |   |
|----|--|---|
|    |  | <p>Фонд включает в состав Портфеля договоры договоры, инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии.</p> <p>Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году.</p> <p>Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к группе договоров страхования, если только это не является следствием модификации договора согласно пункту 72 МСФО 17.</p>  |
| 26 | Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков | <p>Фонд разделяет договоры страхования на следующие портфели:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры об ОПС;</li> <li>- договоры НПО, классифицированные как страховые;</li> <li>- договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия;</li> <li>- договоры ДС, классифицированные как страховые;</li> <li>- договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия.</li> </ul> <p>Фонд агрегирует все договоры об ОПС в единый портфель. Договоры об ОПС являются договорами страхования, при этом выделения каких-либо составных частей по договорам об ОПС (в частности, сумм материнского капитала и добровольных страховых взносов) не производится.</p> <p>Договоры, входящие в один портфель, Фонд разделяет на следующие группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- группу договоров, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются;</li> <li>- группу оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются.</li> </ul> <p>Фонд относит договоры страхования к обременительной группе договоров страхования, если денежные потоки по выполнению договоров, отнесенные к этим договорам, ранее признанные аквизиционные денежные потоки и денежные потоки, возникающие по этим договорам на дату первоначального признания, в своей совокупности представляют собой чистый отток. Для этого фонд проводит тест на обременительность.</p> |
| 27 | Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений  | <p>Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дата возникновения обязательств Фонда по договорам НПО в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов;</li> <li>- дата поступления первого взноса от держателя полиса в соответствующей группе договоров;</li> <li>- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.</li> </ul> <p>Группы договоров ПДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дату поступления взносов по договорам;</li> <li>- дату возникновения обязательств Фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов;</li> <li>- для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной.</li> </ul> <p>На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов в</p>  |



|    |   |   |
|----|---|---|
|    |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>- договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;</li> <li>- обременительные договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия;</li> <li>- оставшиеся договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия.</li> </ul>   |
| 29 | <p>Состав и классификация аквизиционных денежных потоков.<br/>Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков.<br/>Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков</p> | <p>Аквизиционные денежные потоки (АДП) – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров пенсионного страхования, которые относятся непосредственно к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит такая группа.</p> <p>Аквизиционные денежные потоки могут быть прямыми и косвенными:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к прямым АДП Фонд относит затраты, непосредственно связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые можно напрямую соотнести с конкретным заключенным договором или группой договоров;</li> <li>- косвенными АДП Фонд признает расходы, связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые нельзя напрямую соотнести с заключением конкретного договора или группой договоров.</li> </ul> <p>Фонд признает в качестве актива уплаченные АДП до момента признания соответствующей группы договоров страхования и прекращает признание актива в отношении АДП в тот момент, когда эти АДП будут включены в оценку соответствующей группы договоров страхования.</p> <p>Прямые АДП включаются в оценку той группы договоров, к которой принадлежат данные отдельные договоры (или группа договоров).</p> <p>Косвенные АДП по портфелям договоров об ОПС, НПО, ДС распределяются соответствующим образом на группы, входящие непосредственно в состав такого портфеля.</p> <p>Аквизиционные расходы в отчете о финансовых результатах отражаются в составе расходов по страхованию по группам договоров и одновременно признаются в составе выручки по страхованию по группам договоров при аллокации части взносов, покрывающих денежные потоки по аквизиционным расходам, в эквивалентной сумме.</p> |
| 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   | <p>Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования (ГДС), возникающие в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и</li> <li>- влияния финансового риска и изменений финансового риска;</li> </ul> <p>Основное влияние на финансовые доходы (расходы) Фонда в результате изменения временной стоимости денег и финансового риска оказывают следующие допущения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции (связаны с финансовым риском);</li> <li>- относительно инфляции, основанные на ожиданиях Фонда об изменениях определенной цены (не связаны с финансовым риском).</li> </ul>   |

|  |   |  |
|--|---|--|
|  |   | Фонд включает все финансовые доходы или расходы по страхованию за период в состав прибыли или убытка. Фонд не использует опцию дезагрегирования финансовых доходов (расходов), предусмотренную пунктами В130 – В133 МСФО 17.   |
| 31.1   | Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги | Не применимо.  |
| 32   | Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги  | Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент обязательства по пенсионным договорам, представляет собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг по группе пенсионных договоров в будущем.<br>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 рисковой поправки на нефинансовый риск  | Рисковая поправка на нефинансовый риск рассчитывается Фондом с использованием метода доверительного интервала.<br>Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.   |
| <b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b> |   |  |
| 34   | Применяемая модель учета инвестиционного имущества  | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года инвестиционное имущество отсутствует.   |
| 35   | Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности   | Не применимо.  |
| 36   | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрыта 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  | Не применимо.  |
| <b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств</b>         |   |  |

|   |  |  |
|---|--|--|
| 37  | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)   | <p>Основные средства (далее по тексту – «ОС») учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств (для всех однородных групп) определяется в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов ОС, за вычетом НДС и иных возмещаемых налогов, во всех остальных случаях (мены, внесения в уставный капитал, выявление ранее не учтенных объектов при инвентаризации) – в сумме справедливой стоимости. На основании п.5 ст. 170 НК РФ сумма учтенного НДС подлежит списанию на расходы Фонда.</p> <p>Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 (Стол тысяч) рублей (критерий существенности). Объект ОС, стоимость которого меньше указанного критерия существенности, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта ОС в составе запасов (счете 61009 «Инвентарь и принадлежности»).</p> <p>Основные средства подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года наряду с этим, на конец каждого отчетного года Фонд определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта ОС, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует или уменьшился.</p> |
| 37.1  | Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Не применимо.  |
| 38  | Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения                            | <p>Фонд осуществляет систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины – первоначальная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.</p> <p>Способ начисления амортизации – линейный, ежемесячно.</p> <p>Фонд не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта ОС в случае, если она составляет 10% и менее от первоначальной стоимости объекта ОС (критерий существенности).</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.</p>  |
| 39  | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения  | Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.   |
| <b>Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b> |  |  |
| 40  | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)   | <p>Нематериальным активом (далее по тексту – «НМА») признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• объект способен приносить экономические выгоды в будущем;</li> <li>• Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>• Фонд имеет контроль над объектом;</li> <li>• объект может быть идентифицирован;</li> <li>• объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>• объект не имеет материально-вещественной формы;</li> </ul>  |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  |   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</li> </ul> <p>Фонд выделяет следующие группы однородных НМА:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• компьютерное программное обеспечение (включая неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности);</li> <li>• торговая марка, фирменное наименование, проекты и макеты;</li> <li>• прочие НМА.</li> </ul>  |
| 41   | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)   | НМА учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.  |
| 41(1)  | Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль  | Не применимо.   |
| 42   | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения   | По НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Данные НМА проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года.   |
| 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 на дату признания НМА исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над НМА; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.   |
| 44   | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами   | <p>Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании НМА, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости НМА, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Фонда на стадии разработки НМА признаются в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности;</li> <li>• НМА будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>• Фонд располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА;</li> <li>• Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе разработки.</li> </ul>  |
| <b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b> |   |   |
| 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 | <p>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.</p> <p>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.</p> |

|  |   |   |
|--|---|---|
| 46   | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом  | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года пенсионные планы с установленными выплатами, реализуемые Фондом, отсутствуют.  |
| 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   | Не применимо.   |
| 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   | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствуют.  |
| 50   | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд  | <p>В целях настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности под единицей бухгалтерского учета понимается однородная группа материально-производственных запасов, объединенная одинаковым функциональным назначением, одинаковым наименованием (при этом марка, сорт и компания-производитель не учитываются), а также одинаковой единицей измерения.</p> <p>Запасы при первоначальном признании учитываются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за вычетом возмещаемых налогов. Во всех остальных случаях - в сумме справедливой стоимости. Уплаченный НДС в бухгалтерском учете отражается в составе первоначальной стоимости запасов в случаях, когда сумма НДС не подлежит возмещению из бюджета. Уплаченный НДС в налоговом учете подлежит списанию на расходы Фонда на основании п.5 ст. 170 НК РФ. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. В первоначальной стоимости также подлежат учету процентные расходы (пункт 6.11. Положения 492-П).</p> <p>Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, по средневзвешенной стоимости (для всех групп однородных запасов).</p> <p>Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания запасы оцениваются по стоимости каждой единицы по наименьшей из двух величин (МСФО (IAS) 2 "Запасы"):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-по себестоимости, определенной при первоначальном признании (первоначальная стоимость);</li> <li>-по чистой цене продажи.</li> </ul> <p>Периодичность оценки чистой цены продажи - по состоянию на конец отчетного года.</p> <p>Выбытие запасов осуществляется по средневзвешенной себестоимости (для запасов, характеризуемых как множество взаимозаменяемых (однородных) единиц), по стоимости единицы учета, сформированной на дату выбытия (для запасов, учтенных на счете №61013, а также запасов, не отнесенных к множеству взаимозаменяемых (однородных) единиц).</p> |

|    |   |  |
|----|---|--|
| 51 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств  | <p>Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что он их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);</li> <li>• представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;</li> <li>• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</li> </ul> <p>Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>  |
| 52 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды   | <p>Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в т.ч. по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фондом опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.</p> <p>Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, Фонд производит переоценку балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения арендных платежей (например, изменение будущих выплат, обусловленных изменением индекса или ставки, используемых для определения таких платежей) или изменения оценки опциона на покупку базового актива.</p> |
| 53 | Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью | <p>Фонд применяет освобождение от признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды стоимость которого считается низкой (менее 300 (трехсот) тысяч рублей). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.</p>  |

|      |   |   |
|------|---|---|
| 53.1 | Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды  | Не применимо.   |
| 53.2 | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды  | Не применимо.   |
| 53.3 | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей  | Не применимо.   |
| 54   | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности   | <p>Кредиторская задолженность признается на дату перехода права собственности на актив (денежные средства) к Фонду от контрагента по сделке (лица, в отношении которого возникает кредиторская задолженность) и оценивается по амортизированной стоимости (краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющая процентной ставки, может быть оценена по первоначальным затратам, если эффект от корректировки является незначительным). Основанием для прекращения признания кредиторской задолженности является:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• исполнение Фондом обязательств по договору (расчёт) согласно банковской выписке с расчётного счета Управляющей компании/Фонда;</li> <li>• внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации контрагента.</li> </ul>  |
| 55   | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | <p>Учет отложенных налоговых обязательств (далее по тексту – «ОНО») и отложенных налоговых активов (далее по тексту – «ОНА») предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Учет ОНО и ОНА осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 4 сентября 2015г. №490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями».</p> <p>ОНО и ОНА отражаются последним календарным днем каждого квартала. ОНО и ОНА, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете в период отражения событий после отчетной даты (окончание отчетного года). Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой стоимостью, учитываемой в рамках налогового учета при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. ОНА отражаются в бухгалтерском учете при возникновении временных вычитаемых разниц и вероятности получения Фондом налогооблагаемой прибыли в будущих периодах. В той мере, в которой Фонд не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать часть или всю сумму отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию (аналогично для убытка, переносимого на будущее). ОНА признается только в объеме, реализация которого высоко вероятна в оценке Фонда.ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию.</p> |
| 56   | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода  | Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету бухгалтерского учета уставного капитала производятся в случаях увеличение и уменьшения уставного капитала после внесения (регистрации) соответствующих изменений в учредительные документы. Эмиссионный доход, образующийся вследствие продажи собственных акций Фонда (при увеличении уставного капитала) по цене, превышающей номинальную стоимость, признается в сумме разницы между   |

|    |   |  |
|----|---|--|
|    |   | продажной и номинальной стоимостью собственных акций Фонда на дату перехода права собственности на акции.  |
| 57 | Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу                | По состоянию на 30 сентября 2025 года и на 01 января 2025 года собственные акции, принадлежащие обществу, отсутствуют.   |
| 58 | Порядок признания и оценки резервного капитала                                      | В соответствии с Уставом, в Фонде создается резервный фонд в размере 5 процентов уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5 процентов от чистой прибыли Фонда до достижения указанного размера. Резервный фонд используется исключительно для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд признается на дату принятия общим собранием акционеров решения об отчислениях в резервный фонд и оценивается в сумме, указанной в соответствующем решении общего собрания акционеров Фонда.   |
| 59 | Порядок отражения дивидендов  | Фонд вправе размещать только обыкновенные акции. Все акции Фонда являются обыкновенными бездокументарными акциями и предоставляют акционерам одинаковый объем прав.<br>Фонд вправе принимать решение о выплате дивидендов, в том числе, за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Фонда.<br>Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.<br>Дивиденды выплачиваются деньгами в безналичном порядке.<br>Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате, а также через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях собственного капитала.<br>В отчетном периоде годовым Общим собранием акционеров было принято решение часть чистой прибыли Фонда по результатам 2024 года направить на выплату дивидендов владельцам акций Фонда и осуществлена выплата дивидендов. |
| 60 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета | При возникновении прочих объектов учета, порядок учета которых не описан в учетной политике, Фонд будет признавать их в соответствии со стандартами ОСБУ и стандартами МСФО.   |