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 2026 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 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		15 251	13 238	39 887
2	**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**		**25 161 542**	**29 819 017**	**15 156 119**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25 161 542	29 819 017	15 156 119
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**10 720 482**	**6 250 827**	**16 391 839**
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		10 134 158	5 130 783	15 220 358
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		586 324	1 120 044	1 171 481
16	Инвестиции в дочерние предприятия		100 124	100 124	100 234
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		98 942	99 052	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		6 697	8 319	7 895
20	Основные средства и капитальные вложения в них		95 854	100 720	107 539
22	Отложенные налоговые активы		37 982	19 011	25 721
23	Прочие активы		13 178	11 577	17 193
24	**Итого активов**		**36 250 052**	**36 421 885**	**31 846 428**
	Раздел II. Обязательства				
28	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**5 243**	**227 395**	**136 424**
31	прочая кредиторская задолженность		5 243	227 395	136 424
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:**		**29 216 927**	**28 411 888**	**24 807 623**
34	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		17 340 396	17 906 569	16 072 268

35	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		11 876 532	10 505 319	8 735 356
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 227	103 633	48 839
38	Отложенные налоговые обязательства		151	93	26
40	Прочие обязательства		59 346	51 836	48 149
41	**Итого обязательств**		**29 282 894**	**28 794 845**	**25 041 061**
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
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 563 309	7 223 192	6 401 518
48	**Итого капитала**		**6 967 158**	**7 627 040**	**6 805 367**
49	**Итого капитала и обязательств**		**36 250 052**	**36 421 885**	**31 846 428**

Должностное лицо, подписавшее отчетность

Президент
(должность)

(подпись)

М.А. Стулова
Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

Дата подписания отчетности

30 октября 2026 г.

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 2026 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 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026г.	За 3 квартал 2025г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	**Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:**		**822 103**	**865 895**	**276 624**	**268 383**
2	суммы, связанные с оказанием услуг		819 307	863 966	275 662	267 696
3	суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		2 795	1 929	962	687
4	**Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:**		**(365 553)**	**(327 475)**	**(119 103)**	**(112 638)**
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(13 130)	(4 176)	1 634	(142)
6	амортизация аквизиционных денежных потоков		(2 795)	(1 929)	(962)	(687)
8	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(349 628)	(321 370)	(119 774)	(111 809)
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		456 550	538 420	157 522	155 745
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы		3 653 672	3 901 102	1 215 364	1 284 224
11	**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**		**(1 129 361)**	**660 161**	**(279 177)**	**(90 535)**
12	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		(1 129 361)	660 161	(279 177)	(90 535)
19	**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:**		**71**	**552**	**6**	**210**

20	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		71	552	6	210
23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		44 328	(6 224)	45 387	(6 224)
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		243 236	64 502	62 498	53 543
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(2 282 571)	(4 147 846)	(969 103)	(1 083 814)
29	**Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности**		**529 375**	**472 247**	**74 974**	**157 403**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы		(12 316)	(14 891)	(3 362)	(6 464)
31	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		(110)	-	-	-
32	Прочие доходы		1 539	1 186	-	175
33	Прочие расходы		(1 189)	(1 189)	3 422	(210)
34	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**		**(12 076)**	**(14 893)**	**60**	**(6 499)**
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		973 849	995 773	232 555	306 648
36	**Налог на прибыль, в том числе:**		**7 869**	**(3 978)**	**(10 718)**	**(6 470)**
37	текущий налог на прибыль		(11 044)	(21 283)	(3 667)	(9 229)
38	отложенный налог на прибыль		18 913	17 305	(7 051)	2 759
40	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**981 717**	**991 795**	**221 837**	**300 179**
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
78	**Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период**		-	-	-	-
79	**Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период**		**981 717**	**991 795**	**221 837**	**300 179**

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Президент (должность) — (подпись) — М.А. Стулова (Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

Дата подписания отчетности — 30 октября 2026 г.

Ханты-Мансийский Негосударственный Пенсионный Фонд

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 2026 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)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	5	15	16	17
1	Остаток на 01.01.2025 г.		327 615	58 719	17 514	790 948	790 948	2 813 053	**4 007 850**
3	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	(790 948)	(790 948)	3 588 465	**2 797 517**
4	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		327 615	58 719	17 514	-	-	6 401 518	**6 805 367**
6	Остаток на 01.01.2025 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	6 401 518	**6 805 367**
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	991 795	**991 795**
13	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	(551)	**(551)**
17	Остаток на 30.09.2025 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	7 392 762	**7 796 610**
18	Остаток на 01.01.2026 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	7 223 192	**7 627 040**
21	Остаток на 01.01.2026 г., пересмотренный		327 615	58 719	17 514	-	-	7 223 192	**7 627 040**
23	Остаток на 01.01.2026 г.		327 615	58 719	17 514	-	-	7 223 192	**7 627 040**
24	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	981 717	**981 717**
30	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров		-	-	-	-	-	(1 641 600)	**(1 641 600)**
34	**Остаток на 30.09.2026 г., в том числе:**		**327 615**	**58 719**	**17 514**	-	-	**6 563 309**	**6 967 158**

Должностное лицо, подписавшее отчетность — Президент (должность) — (подпись) — М.А. Стулова (фамилия, имя, отчество)

Дата подписания отчетности — 30 октября 2026 г.

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 2026 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 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		2 214 000	1 434 913
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(2 987 648)	(2 394 404)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		(14 746)	(14 282)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(125 460)	(122 273)
6	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(220 768)	(131 676)
7	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(15 580)	(13 892)
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		19 045 449	11 458 047
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		(15 142 711)	(24 599 034)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(108 980)	(109 060)
11	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		296 380	100 519
12	Проценты уплаченные		-	-
13	Проценты полученные		3 304 626	3 309 657
14	Уплаченный налог на прибыль		(124 004)	(64 336)
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(535)	36 071
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 120 022	(11 109 752)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(132)	(427)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(49)	(2 000)
23	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
31	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 369 958 445	1 032 063 286
32	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 374 444 954)	(1 022 415 856)
35	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	(3 674)
36	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 486 689)	9 641 329

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Поступления от привлечения кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		100	-
40	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(100)	-
45	Выплаченные дивиденды		(1 631 323)	(548)
48	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 631 323)	(548)
49	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 010	(1 468 970)
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		14 923	1 483 749
52	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		16 932	14 779

Должностное лицо, подписавшее отчетность	Президент		М.А. Стулова
	(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)
Дата подписания отчетности	30 октября 2026 г.		

Ханты-мансийский Негосударственный Пенсионный Фонд

Примечание 1. 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: • деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; • деятельность по формированию долгосрочных сбережений; • 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.
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	У Фонда на территории Российской Федерации открыты 3 филиала: г. Нефтеюганск, мкр. 16А, д. 63; г. Нижневартовск, ул. Строителей д.20-А, пом.1002; 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. 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	101 человек (на 31 декабря 2025 года: 100 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	**Фактор – Влияние изменений законодательства в сфере обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения, формирования долгосрочных сбережений** 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. В 2025–2026 годах продолжилось совершенствование законодательства в части правил исчисления стажа и уточнения списков профессий, дающих право на досрочное пенсионное обеспечение, что влияет на структуру обязательств пенсионной системы и, косвенно, на деятельность негосударственных пенсионных фондов. 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. Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации осуществляет Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации (далее по тексту – «СФР»). 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. 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). 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. 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. 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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 гарантийного возмещения. Фонды, осуществляющие деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, подлежат включению в реестр негосударственных пенсионных фондов – участников системы гарантирования прав участников. Фонды получили обязанность уплачивать гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов и другие обязанности. Пенсионные резервы теперь включают в себя средства гарантийного возмещения, полученного в -соответствии с Законом № 555-ФЗ; средства гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств, осуществляемого за счет собственных средств фонда. 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. Фонды обязаны осуществлять проверку необходимости гарантийного восполнения резервов покрытия пенсионных обязательств и гарантийное восполнение резервов покрытия пенсионных обязательств. 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. 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). 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. 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. 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. 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. 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). 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		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. 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. 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. 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. 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). 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. В 2025–2026 годах в налоговое законодательство Российской Федерации внесен ряд изменений, направленных на дополнительное стимулирование граждан к участию в программе долгосрочных сбережений: • увеличение лимита и унификация налогового вычета. С 1 января 2025 года (фактически для взносов, заявляемых к вычету в 2026 году) вступили в силу изменения, увеличивающие максимальную сумму взносов, с которой предоставляется социальный налоговый вычет на долгосрочные сбережения (Федеральный закон от 29.10.2024 № 362-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Лимит вырос со 150 000 до 400 000 рублей в год. Это позволяет участнику ПДС вернуть из уплаченного НДФЛ до 52 000 рублей (при ставке 13%). Данный лимит стал единым для всех долгосрочных финансовых инструментов: ПДС, индивидуальных инвестиционных счетов третьего типа (ИИС-3) и договоров долгосрочного страхования жизни; • льготный порядок налогообложения выплат. Законодательно закреплен льготный порядок налогообложения доходов, полученных по ПДС (Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ)). Выплаты в рамках программы облагаются НДФЛ по пониженным ставкам 13% или 15% в зависимости от размера налоговой базы, без применения прогрессивных ставок 18–22%, что уравнивает их с налогообложением пенсионных выплат; • изменение условий для получения вычета. Федеральным законом от 17.11.2025 № 418-ФЗ от 17.11.2025 «О внесении изменений в статью 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации» уточнены критерии для получения вычета. Право на вычет теперь зависит не от возраста участника, а от факта обращения за выплатами. Минимальный срок действия договора для сохранения права на ранее полученные вычеты (в случае досрочного расторжения без уважительных причин, таких как потеря кормильца или необходимость дорогостоящего лечения) составляет не менее 5 лет для договоров, заключенных в 2024–2026 годах; • упрощение порядка получения вычета. С 2026 года активно внедряется упрощенный порядок получения вычета (Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.10.2024 № 362-ФЗ). Негосударственные пенсионные фонды обязаны передавать данные о взносах граждан в Федеральную налоговую службу. Начиная с марта 2026 года, участники ПДС получают в личных кабинетах на сайте ФНС предзаполненные заявления на вычет за 2025 год, что позволяет получать возмещение без подачи декларации 3-НДФЛ и подтверждающих документов; • стимулы для работодателей. Для работодателей, участвующих в софинансировании долгосрочных сбережений своих сотрудников, предусмотрены льготы (Федеральный закон от 10.07.2023 № 299-ФЗ). Расходы на эти цели в размере до 12% от

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		зарплаты работника разрешено включать в затраты при исчислении налога на прибыль, а сами такие суммы не облагаются страховыми взносами В 2026 году продолжилась корректировка нормативной базы, касающейся оснований для назначения пенсий: • Постановлением Правительства РФ от 19.01.2026 № 11 внесены изменения в правила подсчета страхового стажа. В частности, снято ограничение на максимальный период (не более 6 лет в общей сложности) включения в стаж периодов, что может повлиять на расчет пенсионных прав застрахованных лиц. Также уточнены правила исчисления периодов работы в сельской местности для установления повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии; • Приказом Минтруда России от 21.01.2026 № 17н (вступил в силу 7 марта 2026 года) установлено тождество наименований профессий для отдельных категорий работников, занятых на горных работах (электромонтеры связи и электромонтеры устройств сигнализации), что расширяет круг лиц, имеющих право на досрочное назначение страховой пенсии по старости в связи с особыми условиями труда. Указанные выше события, включая продолжающееся развитие нормативной базы в смежных областях пенсионного обеспечения, могут повлечь изменение структуры спроса на пенсионные продукты и продуктовую линейку Фонда, что окажет влияние на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда, размер которого в настоящее время сложно предсказать. **Фактор – Экономическая конъюнктура** По итогам 3 квартала 2026 года фиксируется умеренный рост российской экономики. Потребительский спрос замедляется, но остается на повышенном уровне, а инвестиционная активность восстанавливается по сравнению с показателями начала года. Ситуация на рынке труда становится менее напряженной: дефицит кадров постепенно восполняется, рост заработных плат замедляется, стремясь к уровню производительности труда, а уровень безработицы остается вблизи исторических минимумов, показав лишь небольшой рост в последние месяцы. Темпы роста цен в сентябре замедлились по сравнению с июлем и августом, однако в целом по итогам третьего квартала инфляционный фон сложился несколько выше, чем ожидалось в июльском прогнозе. Июльский прогноз Банка России предусматривает годовую инфляцию по итогам 2026 года в диапазоне 6-7%. Годовая инфляция, по данным Росстата, в сентябре 2026 года ускорилась до 6,35% (аналитики ожидали замедления до 6,26%) с 6,33% на конец августа. Кроме того, проинфляционное давление сохраняется из-за стимулирующей бюджетной политики и высокого дефицита федерального бюджета, который, по оценкам аналитиков, в 2026 году составит около 7,4 трлн рублей. Банк России отмечает, что это требует более плавного снижения ключевой ставки и поддержания жесткой денежно-кредитной политики. По итогам 3 квартала 2026 года российский рубль продемонстрировал ослабление. Согласно консенсус-прогнозам аналитиков, курс доллара США к концу сентября закрепился в диапазоне 78–80 рублей. На горизонте 12 месяцев (к концу 2026 года) ожидается дальнейшее ослабление национальной валюты до уровня около 86 рублей за доллар. Основные факторы, определившие динамику рубля в 3 квартале 2026 года: снижение притока экспортной выручки, бюджетная политика, денежно-кредитная политика, рынок нефти, внутренний спрос. В 3 квартале 2026 года денежно-кредитная политика Банка России была направлена на баланс между поддержкой экономического роста и сдерживанием инфляции. В денежно-кредитной политике, несмотря на жесткий курс Банка России, к концу года ожидается постепенное снижение ключевой ставки до 13,5%, что снижает привлекательность рублевых сбережений и способствует перетоку капитала в валюту. Банк России продолжил цикл снижения ключевой ставки, но темпы этого снижения были более плавными, чем ожидали участники рынка. При этом регулятор учитывал сохраняющиеся инфляционные риски: бюджетные факторы, рост тарифов, опережающий рост зарплат по сравнению с производительностью труда. Для поддержания ликвидности банковского сектора Банк России активно использовал инструменты рефинансирования, выкупая ОФЗ у коммерческих банков. Это позволяло регулятору контролировать денежную массу. Для сглаживания резких колебаний курса Банк России продолжал проводить покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила. Индекс Мосбиржи завершил 3 квартал в минусе, снизившись на 3,47% (с 2348,15 до 2266,77 пункта). В течение квартала наблюдалась высокая волатильность: индекс поднимался до максимума 2382,82 пункта (+1,48%) и падал до минимума 1898,51 пункта (-19,15%). На фоне высоких ставок инвесторы резко увеличили вложения в фонды денежного рынка. Нетто-приток в такие фонды в третьем квартале составил 70,7 млрд рублей, что в 17 раз превышает результат аналогичного периода 2025 года. По итогам 3 квартала 2026 года российский рынок ОФЗ характеризовался высокой активностью Минфина по привлечению средств и сохранением процентных ставок на высоком уровне. План заимствований Минфина на 3 квартал 2026 года составлял 1,5 трлн рублей по номиналу. К концу квартала план был практически полностью выполнен. По данным на 24 сентября, было размещено

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
		бумаг на 1369 млрд рублей, что обеспечило 83% исполнения плана. В сентябре 2026 года, на фоне жесткой денежно-кредитной политики, средневзвешенные доходности на аукционах находились в диапазоне 15,97% – 16,44% годовых. Доходность ОФЗ стабилизировалась на уровне 17%, что теперь воспринимается рынком как базовый ориентир. Продолжительный цикл жесткой монетарной политики Банком России привел к изменению правил игры для частных инвесторов, а текущие макроэкономические условия добавляют рост волатильности на долговом рынке. 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.
	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	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. 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.

Примечание 3. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	3	4
1	Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации (федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ)).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая 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	Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за сопоставимый период были расклассифицированы в связи с вступлением в силу с 1 января 2025 года следующих ОСБУ, которые основаны в том числе на требованиях МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», обязательных к применению на территории Российской Федерации с 1 января 2025 года: - Положение Банка России от 29.06 2020 №727-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»; - Положение Банка России от 01.08 2022 №803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»; - Положение Банка России от 29.06 2020 №726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»; - Положение Банка России от 23.09 2021 №773-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании»; - Положение Банка России от 23.09 2021 №776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения»; - Положение Банка России от 21.05 2024 №838-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений».
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	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: «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда», «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», «Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда», а также соответствующих примечаний к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. 1 января 2025 года Фонд осуществил ретроспективный переход на МСФО (IFRS) 17 и впервые применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9. Входящие остатки на 01 01.2025 были сформированы с учетом информационного письма Банка России от 27.12.2022 № ИН-012-17/142 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 01.01.2025 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности». В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 Фонд осуществил реклассификацию финансовых активов, а также сформировал оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного репо, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах, дебиторская задолженность) по состоянию на 31.12.2024 (**Таблица 1 к Примечанию 3**).
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Сумма каждого показателя бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма 0420201), который является предметом реклассификации, по состоянию на 31.12.2024 приведена в **Таблице 2 к Примечанию 3**.
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 17 на показатели бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма 0420201) по состоянию на 01.12.2024 раскрыто в **Таблице 2 к Примечанию 3**. Для оценки обязательств по пенсионной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 17 Фонд применил подходы модифицированный ретроспективный и на основе справедливой стоимости для всех групп договоров обязательного пенсионного страхования, негосударственного пенсионного обеспечения поскольку получение обоснованной и подтвержденной информации для применения полного ретроспективного подхода оказалось бы невозможным без чрезмерных затрат и усилий. По договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным до 2015 года применен подход на основе справедливой стоимости на дату перехода (01 января 2024 года). Размер маржи за предусмотренные договором услуги был определен как разница между рисковой поправкой при разных уровнях доверительной вероятности (70% и 90%). Для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использован метод, основанный на уровне доверительной вероятности.

		По договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным с 2015 по 2023 года применен модифицированный ретроспективный подход на дату перехода (01 января 2024 года). Фонд применил следующие модификации в той мере, в которой обоснованная и подтвержденная информация не была доступна на дату первоначального признания: • использование в качестве прогнозных потоков фактических денежные потоки; • применение ставок дисконтирования на базе наблюдаемой кривой доходности, которая по крайней мере за три года до перехода соответствовала текущей кривой доходности; • оценка суммы поправки на нефинансовый риск путем корректировки поправки на риск на дату перехода на ожидаемое снижение риска до даты перехода. По договорам, заключенным с 01 января 2024 года применен полный ретроспективный подход. По состоянию на 31 декабря 2024 года применялись следующие допущения: • вероятность расторжения: • по договорам об обязательном пенсионном страховании – 0,61% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста: • по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений – 1,68% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения принималась нулю. • ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: • по договорам об обязательном пенсионном страховании - 22 года в 57 лет для мужчин, 31 год в 53 года для женщин; • по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 16 лет в 62 года для мужчин; 27 лет в 56 лет для женщин; • по договорам долгосрочных сбережений – 17 лет в 60 лет для мужчин, 28 лет в 55 лет для женщин; • расходы на обслуживание счета по договорам об обязательном пенсионном страховании – 590,53 руб., негосударственном пенсионном обеспечении – 604,82 руб., договорам долгосрочных сбережений – 581,34 руб. • ставки дисконтирования – 13,84%-19,28%. Сверка маржи за предусмотренные договором услуги по методам, использованным на дату перехода на МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2025 год, представлена в **Таблице 3 к Примечанию 3**.

Таблица 1 к Примечанию 3

Сформированные оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2025

Наименование показателя	Резерв под обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 39 на 31.12.2024	Резерв под ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2025
Денежные средства и их эквиваленты (527-П)/Денежные средства (727-П)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	(2 198 928)	(2 200 882)
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)/ депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (727-П)	-	(671)
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (527-П)/прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (727-П)	(2 198 928)	(2 200 211)
Прочие активы	(4)	(4)
Итого	**(2 198 932)**	**(2 200 886)**

Таблица 2 к Примечанию 3

Изменения представления и классификации показателей бухгалтерского баланса АО "Ханты-Мансийский НПФ"
в связи с переходом с 01.01.2025 на Положение Банка России от 29.06.2020 №727-П
"О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"
по состоянию на 01.01.2025

Наименование показателя	**На 31.12.2024**	**Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 17**	**Изменения представления и классификации**	**Пересчет в соответствии с МСФО (IFRS) 9**	**На 01.01.2025**
Раздел I. АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты (527-П)	1 483 749	-	(1 483 749)	-	-
Денежные средства (727-П)	-	-	39 887	-	39 887
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (527-П)	3 233 399	-	(3 233 399)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13 480 835	-	1 675 284	-	15 156 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (527-П)	1 675 284	-	(1 675 284)	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (527-П)	1 004 524	-	(1 004 524)	-	-
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (527-П)	10 708 275	-	(10 708 275)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	-	-	16 393 793	(1 954)	16 391 839
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (727-П)	-	-	15 221 029	(671)	15 220 358
прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (727-П)	-	-	1 172 764	(1 283)	1 171 481
Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	3 733	-	(3 733)	-	-
Инвестиции в дочерние предприятия	100 234	-	-	-	100 234
Прочие активы, не подлежащие раскрытию в переходных примечаниях	158 349	-	-	-	158 349
Итого активов	**31 848 382**	**-**	**-**	**(1 954)**	**31 846 428**

Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости (727-П), в том числе:	-	-	136 424	-	136 424
прочая кредиторская задолженность (727-П)	-	-	136 424	-	136 424
Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (527-П)	817	-	(817)	-	-
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании (527-П)	18 228 633	-	(18 228 633)	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые (527-П)	5 504 151	-	(5 504 151)	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (527-П)	3 873 493	-	(3 873 493)	-	-
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 (727-П), в том числе:	**-**	**(2 799 471)**	**27 607 094**	**-**	**24 807 623**
обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (727-П)	-	(2 157 172)	18 229 440	-	16 072 268
обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 (727-П)	-	(642 299)	9 377 654	-	8 735 355
Прочие обязательства	184 573	-	(136 424)	-	48 149
Прочие обязательства, не подлежащие раскрытию в переходных примечаниях	48 865	-	-	-	48 865
Итого обязательства	**27 840 532**	**(2 799 471)**	**-**	**-**	**25 041 061**
Раздел III. КАПИТАЛ					
Уставный капитал	327 615	-	-	-	327 615
Добавочный капитал	58 719	-	-	-	58 719
Резервный капитал	17 514	-	-	-	17 514
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	790 948	-	(790 948)	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 813 054	2 799 471	790 948	(1 954)	6 401 519
Итого капитал	**4 007 850**	**2 799 471**	**-**	**(1 954)**	**6 805 367**
Итого капитал и обязательства	**31 848 382**	**-**	**-**	**(1 954)**	**31 846 428**

Таблица 3 к Примечанию 3

Сверка маржи за предусмотренные договором услуги по методам, использованным на дату перехода на МСФО (IFRS) 17 в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2025 год

	Прочие договоры	Договоры, оцененные с применением модифицированного ретроспективного подхода	Договоры, оцененные с применением подхода на основе справедливой стоимости	Итого
Маржа за предусмотренные договором услуги на 01 января 2025 года	232 447	2 372 078	931 544	3 536 069
Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	497 670	270 330	269 637	1 037 637
изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	361 023	270 330	269 637	900 990
влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	136 647	-	-	136 647
Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(60 240)	(322 329)	(226 698)	(609 267)
величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	(60 240)	(322 329)	(226 698)	(609 267)
Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	27	27
Маржа за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2025 года	**669 877**	**2 320 079**	**974 510**	**3 964 466**

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

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

Таблица 4.1.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	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. 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.
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)	Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств. Резерв под ожидаемые кредитные убытки 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. Значительным увеличением кредитного риска является: • снижение внутреннего рейтинга на 2 и более уровня по сравнению с моментом первоначального признания; • снижение внутреннего рейтинга ниже уровня BBB-; • отзыв всех кредитных рейтингов от российских рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА). Внутренний кредитный рейтинг определяется по таблице соответствия внешних кредитных рейтингов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА). При отсутствии у финансового инструмента (эмитента/поручителя/контрагента) кредитного рейтинга, присвоенного одним из российских рейтинговых агентств, допускается его определение посредством экспертного суждения, которое может быть основано на статистических данных, модельных расчетах и т.п. В целях мониторинга повышения уровня кредитного риска с момента первоначального признания финансовых активов используются внешние кредитные рейтинги, публикуемые российскими рейтинговыми агентствами. Отбор внешнего кредитного рейтинга для целей мониторинга повышения уровня кредитного риска осуществляется в следующем порядке (по мере снижения приоритетности): • наилучший из доступных кредитных рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами финансовому активу; • наилучший из доступных кредитных рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами контрагенту / эмитенту финансового актива. Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются: • вероятность дефолта (показатель PD); • величина убытка в случае дефолта (показатель LGD); • сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

		Показатель PD представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Для всех финансовых активов PD оценивается в соответствии с внешним рейтингом финансового актива или контрагента/эмитента финансового актива. При этом в качестве значения PD принимается значение годовой вероятности дефолта по статистике, публикуемой Национальным рейтинговым агентством. Вероятность дефолта (PD) Российской Федерации в лице Министерства Финансов приравнивается к верхнеуровневому внутреннему рейтингу AAA Показатель LGD представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Он рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Фонд ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD. Показатель LGD для необеспеченных несубординированных требований принимается равным 45%, для субординированных требований принимается равным 75%. По сделкам РЕПО и облигациям с обеспечением/ облигациям с ипотечным покрытием LGD определяется следующим образом: при полном покрытии обеспечением LGD = 0%, при отсутствии данных о справедливой стоимости ценных бумаг в обеспечении по сделкам РЕПО / стоимости обеспечения или стоимости ипотечного покрытия LGD = 45%. Показатель EAD представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Фондом исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Фонд считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если предусмотренные договором платежи просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Фонд также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Фонд получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных договором. Суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлены в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов. Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости 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. 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. Возмещаемость отложенного налогового актива 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. Оценка обязательств по пенсионной деятельности По состоянию на каждую отчетную дату по всем договорам определяются обязательства, которые отражают наилучшую текущую оценку руководства в отношении будущих денежных потоков. Допущения и оценочные

		значения, используемые Фондом для определения пенсионных обязательств, основаны на исходных данных, которыми Фонд располагал на момент подготовки финансовой отчетности. Список допущений представлен в пункте 4 примечания 4. 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.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Фонда. Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IFRS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам.
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	При оценке денежных потоков по договорам страхования, Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе, и связанные с исполнением такого договора. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 расчетная оценка будущих денежных потоков: a. использует обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий; b. отражает видение фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных; c. является текущей — расчетная оценка отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату. В качестве исходных данных Фондом используется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий, включая информацию о прошлых событиях и текущих условиях, а также прогнозах будущих условий. Информация, имеющаяся в используемых фондом информационных системах, считается доступной без чрезмерных затрат или усилий. Информация прошлых периодов подлежит корректировке, если имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования. Денежные потоки по выполнению договоров чувствительные к инфляции, должны отражать текущие расчетные оценки возможных будущих уровней инфляции. При оценке будущих денежных потоков по договорам страхования использовались следующие допущения: • Показатели смертности: • Предположения основаны на стандартных национальных таблицах смертности. Данные таблицы при необходимости корректируются с учетом собственного опыта Фонда. Допущения различаются в зависимости от пола застрахованного лица. • Увеличение ожидаемых показателей смертности приведет к увеличению ожидаемой стоимости требований по страховым договорам, что приведет к снижению ожидаемой прибыли в будущем. • Расходы: • Допущения по операционным расходам отражает прогнозируемые затраты на поддержание и обслуживание действующих договоров и связанные с ними накладные расходы. Текущий уровень расходов берется в качестве соответствующей базы расходов, при необходимости, корректируемой с учетом ожидаемой инфляции. • Допущения по инвестиционным расходам отражает прогнозируемые затраты на вознаграждение управляющих компаний и вознаграждение специализированного депозитария. • Увеличение ожидаемого уровня расходов приведет к снижению будущей ожидаемой прибыли Фонда. • Денежные потоки в рамках договора включают распределение фиксированных и переменных накладных расходов (таких как расходы на ведение бухгалтерского учета, управление персоналом, информационно-технологическое обеспечение и поддержку, амортизацию основных средств и НМА, аренду, техническое обслуживание и коммунальные услуги), которые связаны непосредственно с выполнения договора страхования. • Расторжения: • Предположения о расторжениях основываются на статистических показателях, основанных на опыте Фонда, и варьируются в зависимости от типа продукта; • Увеличение количества расторжений в начале действия договора, как правило, ведет к уменьшению прибыли, однако расторжения на более поздних этапах нейтрализует данный эффект. .

		По состоянию на 30 сентября 2026 года применялись следующие допущения: • вероятность расторжения: • по договорам об обязательном пенсионном страховании – 0,3% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста; • по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений – 1,64% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения принималась нулю. • ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: • по договорам об обязательном пенсионном страховании - 20 лет в 57 лет для мужчин, 29 лет в 53 года для женщин; • по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 17 лет в 62 года для мужчин; 27 лет в 56 лет для женщин; • по договорам долгосрочных сбережений – 18 лет в 60 лет для мужчин, 28 лет в 55 лет для женщин; • расходы на обслуживание счета по договорам об обязательном пенсионном страховании – 686,13 руб., негосударственном пенсионном обеспечении – 691,76 руб., договорам долгосрочных сбережений – 684,39 руб. • ставки дисконтирования – 13,90%-17,67% По состоянию на 31 декабря 2025 года применялись следующие допущения: • вероятность расторжения: • по договорам об обязательном пенсионном страховании – 0,3% на всем периоде действия договора до достижения общеустановленного пенсионного возраста; • по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений – 1,64% на всем периоде действия договора до достижения пенсионного возраста, для участников, получающих пенсию, вероятность расторжения принималась нулю. • ожидаемая продолжительность жизни в пенсионном возрасте: • по договорам об обязательном пенсионном страховании - 20 лет в 57 лет для мужчин, 29 лет в 53 года для женщин; • по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 17 лет в 62 года для мужчин; 27 лет в 56 лет для женщин; • по договорам долгосрочных сбережений – 18 лет в 60 лет для мужчин, 28 лет в 55 лет для женщин; • расходы на обслуживание счета по договорам об обязательном пенсионном страховании – 686,13 руб., негосударственном пенсионном обеспечении – 691,76 руб., договорам долгосрочных сбережений – 684,39 руб. • ставки дисконтирования – 13,44%-15,38%
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета величины рисковой поправки Фонд использует метод доверительной вероятности. Уровень доверительной вероятности определяется в отношении отдельных рисков (т.е. до агрегации и диверсификации рисков). Фондом используется фиксированный уровень доверительной вероятности, равный 70% процентиля в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17. При определении кривой доходности, Фонд использует подход «снизу-вверх». В качестве кривой доходности фондом используется ликвидная безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности ПАО Московской биржи) с корректировкой, отражающие неликвидность обязательств по договорам страхования.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При 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 (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка стоимости финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. 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 (ЭСП).

		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. 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 включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием эффективной процентной ставки. 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 дисконта, 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 дисконты 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.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета. Переоценка финансовых инструментов, стоимость которых выражена в иностранной валюте осуществляется в следующем порядке: • 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. • 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. • 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. • 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.
8	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) 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. 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. Фондом обеспечено прохождение стресс-тестирования со значительным запасом прочности (по состоянию на 30 сентября 2026 года 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). 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. За 9 месяцев 2026 год сумма погашения паев закрытых паевых инвестиционных фондов в составе активов пенсионных резервов составила 284 199 тыс. руб. (за 9 месяцев 2025 года - 370 752 тыс. руб.), погашение строительными компаниями дебиторской задолженности перед Фондом денежными средствами не производилось. По состоянию на 30 сентября 2026 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 413 897 тыс. руб. (на 31 декабря 2025 года – 398 081 тыс. руб.), что составляет 2,81% от активов, в которые размещены средства пенсионных резервов (на 31 декабря 2025 года – 3,12%). На дату составления отчетности строительные проекты завершены (введены в эксплуатацию), выполняется гарантийное сопровождение в период установленного срока гарантии (готовые жилые дома в Сургуте, Нижневартовске, Ханты-Мансийске). Сроки начала и реализации будущих строительных проектов зависят от сроков получения разрешений на строительство в рамках реализации утвержденного проекта планировки микрорайона 30 города Сургута и решения вопроса о строительстве социальных объектов. В отчетном году Фонд продолжает мероприятия по выходу из строительного проекта путем прекращения участия в уставных капиталах и реализации принадлежащих ему прав требования к строительным компаниям в составе консолидированной группы Фонда, завершить данные мероприятия планируется в 2026 году. До момента выхода из строительного проекта, Фонд осуществляет сопровождение и контроль строительного бизнеса с целью возврата ранее вложенных средств. 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. Во исполнение региональной программы по дополнительному пенсионному обеспечению граждан автономного округа в соответствии с Законом № 64-оз и с иными окружными нормативными актами Фондом был заключен договор с Вкладчиком, который регулирует взаимоотношения сторон, в том числе в части финансирования Вкладчиком выплаты негосударственных пенсий Участникам. Указанный договор является основным договорам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения Фонда. Руководство Фонда оценивает риск неисполнения Вкладчиком обязательств по продолжению финансирования пенсионных выплат как низкий. Соответственно, непрерывность деятельности Фонда зависит от успешности реализации мероприятий по снижению доли вложений в строительство, выполнения обязательств Вкладчика по договору дополнительного пенсионного обеспечения, 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 на 18% (без учета перевода из средств пенсионных накоплений в состав средств пенсионных резервов единовременного взноса по договорам долгосрочных сбережений и софинансирования). 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 строительных проектов. 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 2026 год, составляет 15,2% годовых (на 2025 год – 17,7%). 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. 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. 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. 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.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Не применимо.
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые стандарты, поправки и разъяснения, выпущенных Советом по МСФО: 1) МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения. 1) В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 содержит три основных группы требований: • МСФО (IFRS) 18 вводит требование о классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая, в отдельные категории выделены налоги на прибыль и прекращенная деятельность. Также МСФО (IFRS) 18 требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая показатели прибыли или убытка от операционной деятельности и прибыли или убытка до финансовой деятельности и налогов на прибыль; • МСФО (IFRS) 18 вводит требования к раскрытию определенных руководством показателей результатов деятельности (включая сверку таких показателей с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке либо показателями, напрямую требуемыми МСФО); • МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18

		предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 применяется ретроспективно. Применительно к сравнительному периоду, непосредственно предшествующему тому, в котором МСФО (IFRS) 18 применяется впервые, организация должна раскрыть в своей годовой отчетности сверку по каждой строке в отчете о прибыли или убытке между пересчитанными суммами, представленными с применением МСФО (IFRS) 18, и суммами, ранее представленными с применением МСФО (IAS) 1. В настоящий момент Фонд находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов в состав денежных средств и их эквивалентов осуществляется Фондом в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада, учитываются Фондом как денежные эквиваленты (МСФО (IFRS) 7) при одновременном соблюдении следующих критериев: • предназначены для покрытия краткосрочных денежных обязательств (погашение кредиторской задолженности), а не для инвестиций или иных целей; • 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); • могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Эквиваленты денежных средств, размещенные по договорам банковского вклада, отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда в составе строки «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». Формирование резервов под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам осуществляется согласно Методике резервирования финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются после первоначального признания по амортизированной стоимости (далее по тексту – «АС») в соответствии с порядком, методами расчета и условиями применения, изложенными в МСФО (IFRS) 9. Расчет АС по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно (на последний день отчетного месяца), а также на каждую дату полного или частичного погашения банковского вклада. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения «до востребования». 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.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Признание. Финансовые активы признаются, когда Фонд становится стороной договорных отношений по соответствующему финансовому инструменту. Финансовые активы первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, рассчитываемой в соответствие со следующей периодичностью: • ежедневно (на конец каждого рабочего дня) для ЦБ, отнесенных к данной категории и имеющих активный рынок; • 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. Переоценке подлежит остаток, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ЦБ, а также начислению процентных доходов.

		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.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив должен оцениваться по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие два условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - 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. При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. После первоначального признания учет финансовых активов осуществляется по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения финансового актива. Расчет амортизированной стоимости осуществляется ежемесячно, в последний день месяца. Начисление за период процентного дохода по финансовым активам осуществляется исходя из амортизированной стоимости финансового актива за вычетом резерва под ОКУ на начало периода.
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	Не применимо.
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	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная 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: • в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности; • при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта); • в случае несостоятельности или банкротства. При этом, доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается ОСБУ.

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 2026 года и на 31 декабря 2025 года хеджирование 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 2026 года и на 31 декабря 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 2026 года и на 31 декабря 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. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	При первоначальном признании договоров об обязательном пенсионном страховании (ОПС), негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и долгосрочных сбережений (ДС), Фонд: - классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия; - классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. 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. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия. Договоры НПО и договоры ДС являются договорами с условиями прямого участия при одновременном выполнении следующих условий: - договорные условия предусматривают участие держателя договора в доле четко определенного пула базовых статей; - Фонд ожидает выплатить держателю договора сумму, равную существенной доле доходов от изменения справедливой стоимости базовых статей; и - Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю договора, будет изменяться в зависимости от изменений справедливой стоимости базовых статей. Фонд агрегирует выпущенные и приобретенные договоры страхования в группы договоров страхования. Для этого Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации: - по портфелям договоров страхования; - по уровню прибыльности (обременительности); - по дате выпуска. Фонд включает в состав Портфеля договоров договоры, инвестируемые в рамках одной инвестиционной стратегии. Фонд включает в Группу договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. При оценке группы договоров страхования Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в группе. Рамки договоров ОПС определяются с даты первого фактического взноса до даты окончания выплат пенсии застрахованному лицу. Рамки договоров по формированию ДС определяются с даты первого фактического взноса до даты назначения негосударственной пенсии и с даты назначения пенсии до даты окончания выплат пенсии участнику. Рамки договоров НПО могут быть определены с даты первого фактического взноса до даты окончания выплат пенсии участнику либо до даты назначения негосударственной пенсии, а также с даты назначения пенсии до даты окончания выплат пенсии участнику. Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к группе договоров страхования, если только это не является следствием модификации договора согласно МСФО 17.

		В случае изменения условий договора страхования Фонд должен отражать на счетах бухгалтерского учета прекращение признания первоначального договора страхования и признание нового договора страхования при соблюдении одного или нескольких условий модификации: - если модифицированные условия были включены в договор в момент начала его действия: - организация выделила бы другие составляющие из основного договора страхования, в результате чего был бы признан другой договор страхования, к которому применялись бы требования МСФО 17; - рамки модифицированного договора, значительно отличались бы от первоначального договора; - модифицированный договор был бы включен в состав другой группы договоров; - первоначальный договор отвечал определению договора страхования с условиями прямого участия, но модифицированный договор более не отвечает данному определению или наоборот.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Фонд разделяет договоры страхования на следующие портфели: - договоры об ОПС; - договоры НПО, классифицированные как страховые; - договоры НПО, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия; - договоры ДС, классифицированные как страховые; - договоры ДС, классифицированные как инвестиционные с условиями дискреционного участия. 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. Договоры, входящие в один портфель, Фонд разделяет на следующие группы: - группу договоров, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - группу договоров, которые являются обременительными на момент первоначального признания, если такие имеются; - группу оставшихся в портфеле договоров, если такие имеются. 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.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Группы договоров НПО первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: - дата возникновения обязательств Фонда по договорам НПО в случае, если они возникли ранее даты внесения пенсионных взносов; - дата поступления первого взноса от держателя полиса в соответствующей группе договоров; - для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. Группы договоров ДС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: - дату поступления взносов по договорам; - дату возникновения обязательств Фонда по договорам, учитываемым в соответствии с МСФО (IFRS) 17, в случае если они возникли ранее даты внесения взносов; - для группы обременительных договоров – как только факты и обстоятельства указывают на то, что группа является обременительной. На дату первоначального признания Фонд признает обязательства перед вкладчиком или участником в сумме сформированных средств пенсионных резервов в соответствии с условиями договоров НПО и ДС и пенсионными правилами, правилами формирования долгосрочных сбережений. Фонд отражает следующие договоры НПО и ДС, оцениваемые с применением общей модели: - договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; - обременительные договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как страховые, без условий прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия.

		Фонд отражает следующие договоры НПО и ДС, оцениваемые с применением модели с переменным вознаграждением: - договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными; - обременительные договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; - обременительные договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; - оставшиеся договоры, классифицированные как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. По обременительным договорам НПО и договорам ДС на дату их заключения Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. На дату первоначального признания групп договоров НПО и групп договоров ДС, не являющихся обременительными, Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО, договоров ДС как сумму следующих величин: денежных потоков по выполнению договоров НПО, договоров ДС; маржи. Группы обременительных договоров НПО и договоров ДС Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по указанной группе договоров равной нулю. После первоначального признания договоров НПО и договоров ДС на последний день отчетного периода Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров НПО, группы договоров ДС, рассчитанную как сумма: - обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров НПО, договоров ДС применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату; - маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров НПО, оцениваемых с применением общей модели, маржу по группе договоров ДС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением; - обязательств по возникшим требованиям (ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов. Фонд признает доходы и расходы в отношении изменений балансовой стоимости групп договоров НПО, групп договоров ДС, определенной как сумма ООЧП и ОВТ на последний день отчетного периода. Изменения балансовой стоимости обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров включают в себя: - выручку по страхованию - в отношении уменьшения ООЧП вследствие оказания услуг в течение периода; - расходы по страховым услугам - в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков; - финансовые доходы или расходы. Изменения балансовой стоимости обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) по группе договоров включают в себя: - расходы по страховым услугам в отношении увеличения ОВТ вследствие возникших в течение периода требований и расходов, исключая инвестиционную составляющую, а также расходы в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям и расходам; - финансовые доходы или расходы.

		Для договоров НПО без условий прямого участия стоимость маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ) по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: • влияния новых договоров, добавленных в группу; • процентов, начисленных на балансовую стоимость МПДУ в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования при первоначальном признании (фиксированная ставка); • изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: • увеличения величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или • уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; • влияния курсовых разниц на МПДУ; и • суммы, признанной в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг отчетном периоде, которая определяется путем распределения МПДУ, остающейся на конец отчетного периода (до осуществления распределения), на текущий и оставшийся периоды страхового покрытия. Фиксированная ставка дисконтирования представляет собой средневзвешенное значение ставок, действующих на дату первоначального признания договоров, которые вошли в группу в течение 12-месячного периода. Все изменения МПДУ рассчитываются с использованием ставок дисконтирования, отражающих характеристики денежных потоков по группе договоров НПО при первоначальном признании за исключением изменений рисковой поправки на нефинансовый риск. МПДУ признается путем ее амортизации пропорционально отношению единиц страхового покрытия. Единицы страхового покрытия отражают объем обязательств по группам договоров, который определяется на основе анализа предоставляемых услуг. Для договоров НПО и ДС с условием прямого участия стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: • влияния новых договоров, добавленных в группу; • изменений величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых активов; • изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: • увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или • уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; • влияние курсовых разниц на МПДУ; • суммы, признанные в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде. Для договоров с условиями прямого участия МПДУ корректируется с учетом переменного характера вознаграждения. Фонд оценивает балансовую стоимость портфеля договоров НПО и ДС на конец каждого отчетного периода как сумму: • обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и • обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Группы договоров об ОПС первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: - на дату зачисления средств пенсионных накоплений, перечисленных предыдущим страховщиком на счет Фонда; - момент, когда Фонд определяет, что группа договоров становится обременительной. При первоначальном признании в отношении договоров об ОПС Фонд: - классифицирует договоры ОПС как страховые договоры с условиями прямого участия;

		- включает договоры об ОПС в одну группу договоров в соответствии с пунктом 20 МСФО (IFRS) 17. Фонд отражает договоры ОПС, оцениваемые с применением модели оценки с переменным вознаграждением: - 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; - обременительные договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия; - оставшиеся договоры об ОПС, классифицированные как страховые, с условиями прямого участия. На дату первоначального признания групп договоров ОПС, не являющихся обременительными, Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров ОПС как сумму следующих величин: - денежных потоков по выполнению договоров ОПС; - маржи за предусмотренные договором ОПС услуги. Группу обременительных договоров ОПС Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу по указанной группе договоров равной нулю. После первоначального признания договоров ОПС на последний день отчетного периода Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета балансовую стоимость группы договоров ОПС, рассчитанную как сумма: - обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров ОПС применительно к услугам будущих периодов, отнесенные к данной группе на эту дату; - маржу за предусмотренные договором услуги по группе договоров ОПС, оцениваемых с применением модели с переменным вознаграждением; и - обязательств по возникшим требованиям (ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов. Фонд признает доходы и расходы в отношении изменений балансовой стоимости групп договоров ОПС, определенной как сумма ООЧП и ОВТ на последний день отчетного периода. Изменения балансовой стоимости обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) по группе договоров включают в себя: - выручку по страхованию - в отношении уменьшения ООЧП вследствие оказания услуг в течение периода; - расходы по страховым услугам - в отношении убытков по группам обременительных договоров, а также восстановления таких убытков; - финансовые доходы или расходы. Изменения балансовой стоимости обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) по группе договоров включают в себя: - расходы по страховым услугам в отношении увеличения ОВТ вследствие возникших в течение периода требований и расходов, исключая инвестиционную составляющую, а также расходы в отношении последующих изменений денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям и расходам; - финансовые доходы или расходы. Для договоров ОПС с условием прямого участия стоимость МПДУ по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: • влияния новых договоров, добавленных в группу; • изменений величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых активов; • изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов, за исключением случаев, когда: • увеличение величины денежных потоков по выполнению договоров превышает балансовую стоимость МПДУ, что приводит к возникновению убытка; или • уменьшение величины денежных потоков по выполнению договоров относится на компонент убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия; • влияние курсовых разниц на МПДУ; • суммы, признанные в качестве выручки по страхованию вследствие оказания услуг в отчетном периоде.

		Для договоров с условиями прямого участия МПДУ корректируется с учетом переменного характера вознаграждения. Фонд оценивает балансовую стоимость портфеля договоров ОПС на конец каждого отчетного периода как сумму: • обязательства по оставшейся части покрытия, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов и МПДУ группы на эту дату; и • обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки (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. Аквизиционные денежные потоки могут быть прямыми и косвенными: - 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; - косвенными АДП Фонд признает расходы, связанные с заключением договоров об ОПС, НПО, ДС, которые нельзя напрямую соотнести с заключением конкретного договора или группой договоров. 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. Прямые АДП включаются в оценку той группы договоров, к которой принадлежат данные отдельные договоры (или группа договоров). Косвенные АДП по портфелям договоров об ОПС, НПО, ДС распределяются соответствующим образом на группы, входящие непосредственно в состав такого портфеля. 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.
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	Финансовые доходы или расходы по страхованию представляют собой изменения балансовой стоимости группы договоров страхования (ГДС), возникающие в результате: - влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег; и - влияния финансового риска и изменений финансового риска; Основное влияние на финансовые доходы (расходы) Фонда в результате изменения временной стоимости денег и финансового риска оказывают следующие допущения: - относительно инфляции, основанные на индексе цен или ставок или на ценах на активы, доходность по которым привязана к инфляции (связаны с финансовым риском); - относительно инфляции, основанные на ожиданиях Фонда об изменениях определенной цены (не связаны с финансовым риском). Фонд отражает на счетах бухгалтерского учета финансовые доходы и расходы по страхованию, определенные в соответствии с МСФО (IFRS) 17: - финансовые доходы от изменения в процентных ставках и других допущениях, от влияния и изменения временной стоимости денег, прочие финансовые доходы в отношении денежных потоков по выполнению договоров; - финансовые расходы от изменения в процентных ставках и других допущениях, от влияния и изменения временной стоимости денег, прочие финансовые расходы в отношении денежных потоков по выполнению договоров; - финансовые расходы в отношении рисковой поправки на нефинансовый риск по договорам НПО; - финансовые расходы в отношении маржи по договорам НПО (для договоров, оцениваемых по общей модели); - финансовых расходы по компоненту убытка.

		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 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. 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. Фонд не дезагрегирует изменения рисковой поправки на нефинансовый риск на сумму, относящуюся к результату оказания страховых услуг, и сумму, относящуюся к финансовым доходам и расходам по страхованию. Фонд признаёт результаты величины изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в составе расходов по страховым услугам.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 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 раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства (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. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 (Сто 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»).

		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.
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	Фонд осуществляет систематическое в течение срока полезного использования объекта ОС погашение его амортизируемой величины – первоначальная стоимость ОС за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Способ начисления амортизации – линейный, ежемесячно. Фонд не учитывает расчетную ликвидационную стоимость объекта ОС в случае, если она составляет 10% и менее от первоначальной стоимости объекта ОС (критерий существенности). Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта ОС подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Фонд определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию с учетом требований к классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» исходя из: - ожидаемого срока использования объекта основных средств в деятельности Фонда; - ожидаемого физического износа объекта основных средств, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования объект основных средств; - морального износа. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Фондом в соответствии с техническими условиями, рекомендациями организаций-изготовителей или оценкой сотрудников профильных структурных подразделений. Сроки полезного использования: Здания и сооружения 5-30 Транспортные средства 3-5 Мебель 3-6 Офисное и компьютерное оборудование 3-6 Прочие 3-5
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее по тексту – «НМА») признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем; • Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • Фонд имеет контроль над объектом; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Фонд выделяет следующие группы однородных НМА: • компьютерное программное обеспечение (включая неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности); • торговая марка, фирменное наименование, проекты и макеты; • прочие НМА.
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	Не применимо.
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 средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. - ожидаемого срока использования НМА с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; - ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; - срока полезного использования иного актива, с которым НМА непосредственно связан. Объекты НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, не подлежат амортизации. Для НМА с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам НМА, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости, она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта НМА.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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. Затраты Фонда на стадии разработки НМА признаются в составе первоначальной стоимости НМА при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • НМА будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами для завершения разработки и использования НМА; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к НМА в процессе разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	По состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 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	Объекты признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

		- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Фонда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Фондом на основании профессионального суждения. Профессиональное суждение формируется ответственными подразделениями Фонда в виде первичного учетного документа (содержащего основания принятия решения) с учетом критериев, указанных выше. Фонд оценивает долгосрочные активы, предназначенные для продажи на дату перевода объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объектов, а также на конец отчетного года по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Если период с даты предыдущей оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, справедливая стоимость которых определяется на основании отчета оценщика, не превышает шесть месяцев, то переоценка стоимости по состоянию на конец отчетного года не производится.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В целях настоящей годовой 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. 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). 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). 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"): -по себестоимости, определенной при первоначальном признании (первоначальная стоимость); -по чистой цене продажи. Периодичность оценки чистой цены продажи - по состоянию на конец отчетного года. 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.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Фонд признает резерв – оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • 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); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;

		• возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв – оценочное обязательство пересматривается ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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. 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.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд применяет освобождение от признания в отношении 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.
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	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: • исполнение Фондом обязательств по договору (расчёт) согласно банковской выписке с расчётного счета Управляющей компании/Фонда; • внесения записи в ЕГРЮЛ о ликвидации контрагента.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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». 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.
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 2026 года и на 31 декабря 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. 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. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда. Дивиденды выплачиваются деньгами в безналичном порядке. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате, а также через изменение нераспределенной прибыли Отчета об изменениях капитала. В отчетном периоде было принято 2 решения по выплате дивидендов владельцам акций Фонда: - Общим собранием акционеров было принято решение направить часть нераспределенной прибыли прошлых лет на выплату дивидендов владельцам акций Фонда и осуществлена выплата дивидендов; - Годовым заседанием общего собрания акционеров было принято решение направить часть чистой прибыли Фонда по результатам 2025 года 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.