Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-202-Р

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

на 30 сентября 2026 года

Акционерное обещство Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД <6>: 0420201

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	584 910	415 479
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		12 851 246	13 334 453
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	12 851 246	13 334 453
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		15 220 943	12 006 137
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	13 107 510	11 331 011
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	2 113 433	675 126
7	Инвестиции в дочерние предприятия	10	160 009	160 009
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	6 744	8 753
9	Основные средства и капитальные вложения в них	12	6 369	11 741
10	Отложенные налоговые активы		6 416	5 497
11	Прочие активы	13	9 512	9 942
12	**Итого активов**		**28 846 149**	**25 952 011**
	Раздел II. Обязательства			
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 756	15 229
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	187	239
15	прочая кредиторская задолженность	15	4 569	14 990
16	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:	9	23 412 855	21 106 989
17	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		23 412 855	21 106 989
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	130 468
19	Прочие обязательства	16	31 441	24 558
20	**Итого обязательств**		**23 449 052**	**21 277 244**
	Раздел III. Капитал			
21	Уставный капитал	17	278 500	278 500
22	Добавочный капитал		30 000	30 000
23	Резервный капитал		13 925	13 925
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		5 074 672	4 352 342
25	**Итого капитала**		**5 397 097**	**4 674 767**
26	**Итого капитала и обязательств**		**28 846 149**	**25 952 011**

Генеральный директор **Юдкин А.В.**

30 октября 2026г.

Код территории по ОКАТО [1]	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО [2]	ОГРН [3]	ИНН [4]	Регистрационный номер [5]
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-202-Р

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД [6]: 0420202
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Регистрационный номер негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

[6] Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показа-теля	Наименование показателя	Номер приме-чания	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	4	5
	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:		**843 688**	**(980 787)**	**276 814**	**18 386**
2	суммы, связанные с оказанием услуг		843 688	(980 787)	276 814	18 386
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		**(871 833)**	**-**	**(282 829)**	**-**
4	изменение величины обязательств по возникшим требованиям		(571)		(87)	
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(871 262)		(282 742)	
6	**Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений**		**(28 145)**	**(980 787)**	**(6 015)**	**18 386**
	Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность					
7	Процентные доходы	19	3 102 610	3 152 254	1 034 394	1 087 707
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		(569 150)	210 267	(173 391)	(74 826)
9	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	20	(569 150)	210 267	(173 391)	(74 826)
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(514)	(1 185)	(79)	(101)
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(514)	(1 185)	(79)	(101)
12	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	(58 766)	(176 660)	(13 740)	(70 010)
13	Процентные расходы	22	(5)	(6)	(1)	(2)
14	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения		(1 643 533)		(287 193)	
15	**Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности**		**830 642**	**3 184 670**	**559 990**	**942 768**
	Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы					
16	Общие и административные расходы		(71 021)	(197 850)	(360)	(50 324)
17	Прочие доходы	23	1	-	-	-
18	Прочие расходы	23	(1)	-	-	-
19	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**		**(71 021)**	**(197 850)**	**(360)**	**(50 324)**
20	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**731 476**	**2 006 033**	**553 615**	**910 830**
21	Налог на прибыль, в том числе:		(919)	(934)	(1 368)	102
22	отложенный налог на прибыль		(919)	(934)	(1 368)	102
23	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**730 557**	**2 005 099**	**552 247**	**910 932**
24	**Итого совокупного дохода**		**730 557**	**2 005 099**	**552 247**	**910 932**

Генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Юдкин А.В. — (инициалы, фамилия)

30 октября 2026г.

Приложение 3 к Положению Банка России
от 29 июня 2020 года № 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"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Регистрационный номер негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01 января 2025 г.		278 500	30 000	13 925	1 441 726	**1 764 151**

2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	2 245 973	2 245 973
3	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		278 500	30 000	13 925	3 687 699	**4 010 124**
4	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики		-	-	-	(730)	(730)
5	Остаток на 01 января 2025 г.		278 500	30 000	13 925	3 686 969	**4 009 394**
6	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	2 005 099	**2 005 099**
7	Остаток на 30 сентября 2025 г.		278 500	30 000	13 925	5 692 068	**6 014 493**
8	Остаток на 01 января 2026 г.		278 500	30 000	13 925	4 352 342	**4 674 767**
9	Остаток на 01 января 2026 г., пересмотренный		278 500	30 000	13 925	4 352 342	**4 674 767**
10	Остаток на 01 января 2026 г.		278 500	30 000	13 925	4 352 342	**4 674 767**
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	730 557	**730 557**
12	Прочее движение резервов		-	-	-	(8 227)	(8 227)
13	Остаток на 30 сентября 2026 г., в том числе:		278 500	30 000	13 925	5 074 672	**5 397 097**

Генеральный директор _____ _____
(должность руководителя) (подпись)

30 октября 2026 года

Приложение 4
к Положению Банка России
от 29 июня 2020 года № 727-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов
и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО [1]	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО [2]	ОГРН [3]	ИНН [4]	Регистрационный номер [5]
45286580000	32607726	1187700014150	9709035592	1Р-202-Р

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

за 9 месяцев 2026 года

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд "Атомгарант" (АО НПФ "Атомгарант")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 109147, г. Москва, ул. Большая Андроньевская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД [6]: 0420204
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

[1] Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

[2] Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

[3] Основной государственный регистрационный номер.

[4] Идентификационный номер налогоплательщика.

[5] Регистрационный номер негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Книгой государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

[6] Общероссийский классификатор управленческой документации.

тыс.руб.

Номер показа-теля	Наименование показателя	Примечание	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 и негосударственного пенсионного обеспечения		1 530 508	1 389 202
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения		(717 326)	(682 192)
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(128 406)	(115 462)
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(16 814)	(11 007)
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(7 462)	(6 785)
6	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9 809 992	6 101 622
7	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(9 758 394)	(12 988 761)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(72 126)	(67 690)
9	Проценты полученные		2 116 640	2 205 591
10	Уплаченный налог на прибыль		(130 468)	(41 552)
11	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		21 961	21 001
12	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**2 648 105**	**(4 196 033)**
	Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
13	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(2 947)
14	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(767)
15	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		865 566 000	908 307 725
16	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(866 917 072)	(903 974 606)
17	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 428 070)	
18	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**(2 779 142)**	**4 329 405**

Раздел III. **Денежные потоки от финансовой деятельности**				
19	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(57)	(57)
20	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(57)	(57)
21	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		**(57)**	**(57)**
22	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		**(131 094)**	**133 315**
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		716 353	185 671
24	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**		**585 259**	**318 986**

Генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Юдкин А.В. — (инициалы, фамилия)

30 октября 2026 года



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "АТОМГАРАНТ" (АО НПФ "АТОМГАРАНТ")

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30.09.2026г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	№202/2 от 15 марта 2007 г., без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Материнское предприятие - АО «Концерн Росэнергоатом»; Материнское предприятие группы - Госкорпорация «Росатом», местонахождение: 109507, г. Москва, ул. Ферганская, д. 25
4	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	г. Москва, ул. Большая Андроньевская, дом 23, стр. 1
5	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (Лицензия № 21-000-1-00064 от 22.05.2002 г.); Акционерное общество «ААА Управление Капиталом» (Лицензия №21-000-1-00657 от 15.09.2009г.)
6	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»,лицензия ФСФР России № 22-000-1-00013 от 04 октября 2000 года на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, срок действия лицензии - бессрочно
7	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2026 - 97 На 30.09.2026 - 104

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	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. К подобным особенностям относятся некоторые законодательные несоответствия, к примеру, возможность различных толкований отдельных норм налогового, валютного и таможенного законодательства, что создает дополнительные трудности для осуществления инвестиционной деятельности в Российской Федерации. Сохраняющаяся неопределенность дальнейшей динамики и волатильность фондового рынка, а также другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ для поддержания роста, и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации в базовом варианте предполагает умеренный рост ВВП, сохранении санкций со стороны США и ЕС, волатильность на товарных рынках и замедление потенциала дальнейшего роста развитых стран. В течение 9 месяцев 2026 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации продолжают отрицательно влиять геополитический конфликт в регионе, связанный с Украиной, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Эти факторы приводят к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа. Расширенный международный санкционный список привел к тому, что доступ некоторых организаций к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств стал ограничен. Ожидаемое дальнейшее расширение санкционного списка, введение ограничений в отношении Банка России и других организаций, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать. Руководство Фонда полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд заявляет, что данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, по амортизированной стоимости, за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	С 01.01.2025г. вступили в силу для обязательного применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России № ИН-012-17/142. Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Описание изменений в связи с первым применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты": по состоянию на 01.01.2025 Фонд создал резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости (долговые ценные бумаги, сделки обратного репо, денежные средства, депозиты, остатки на брокерских счетах). Реклассификацию финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 отражен в бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда, составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 727-П, как изменения вследствие прочих изменений учетной политики на 01.01.2025. Описание изменений в связи с первым применением МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования": произведена реклассификация активов и обязательств в соответствии с новыми требованиями, а так же пересчет информации за прошлые периоды.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Влияние от перехода на МСФО 9 на 01.01.2025 составило (729 869,78)руб. Влияние от перехода на МСФО 17 на 01.01.2025 составило 2 245 972 664,82руб.:

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
(в ред. Указаний Банка России от 04.10.2021 N 5960-У,
от 16.08.2023 N 6509-У)

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики Фонда подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Фонда. В процессе заключения Фондом договоров по негосударственному пенсионному обеспечению при оценке пенсионных обязательств применяются актуарные предположения, влияющие на величину оценки (ставка дисконтирования, предположение о смертности, уровень инвестиционного дохода, расходы на обслуживание договоров НПО). Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Фондом на основе методики оценки и доступной рыночной информации. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве такой ставки Фонд использует действующую на расчетную дату средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованную на официальном сайте Центрального банка РФ в разделе «статистика». Доля кредитов (в процентах) по каждому сроку, предоставленных в отчетном месяце нефинансовым организациям (в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства), рассчитана как отношение объема кредитов, предоставленных кредитными организациями нефинансовым организациям по каждому сроку к соответствующему суммарному объему предоставленных в отчетном месяце кредитов. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409128 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией", установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О перечне, формах, порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды: - фиксированные арендные платежи; - переменные арендные платежи (только если они зависят от индекса, ставки: например, привязанные к индексу потребительских цен, к процентной ставке, к рыночным арендным ставкам); - гарантии ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку (если арендатор уверен, что исполнит опцион); - штрафы за досрочное прекращение договора (если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды). Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае: 1. изменения срока аренды (с использованием пересмотренной ставки) 2. изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (с использованием пересмотренной ставки) 3. изменения сумм в рамках гарантии ликвидационной стоимости (с использованием неизменной ставки, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) 4. изменения арендных платежей в результате изменения индекса или ставки (с использованием неизменной ставки за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) В случае модификации договора аренды: - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) и, одновременно, увеличение возмещения за аренду (цена отдельного договора) учитывается как отдельный договор аренды (старый договор аренды не прекращается); - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) без одновременного увеличения возмещения за аренду (сопоставимого с ценой отдельного договора) учитывается как переоценка обязательства по аренде и увеличение балансовой стоимости права пользования активом. - уменьшение сферы договора аренды учитывается как переоценка обязательства по аренде и уменьшение балансовой стоимости права пользования активом
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	Фонд оценивает договор негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений (группу договоров) как сумму денежных потоков по выполнению договора (договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги. Денежные потоки по выполнению договора включают: - расчетную оценку будущих денежных потоков; - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и - рисковую поправку на нефинансовый риск. Расчетная оценка будущих денежных потоков: - оценивается Фондом непредвзято, с использованием всей обоснованной и подтверждаемой информации о суммах, сроках и неопределенности будущих потоков, доступных без чрезмерных затрат или усилий. Оценивается ожидаемая стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов; - отражает оценку, соответствующую наблюдаемым рыночным условиям; - отражает условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату; - не включает оценку рисковой поправки на нефинансовый риск и финансового риска, которые отражаются отдельно. В расчетную оценку будущих денежных потоков включаются только денежные потоки, которые обусловлены действительными правами и обязанностями Фонда по договору негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений, существующими в отчетном периоде. Ожидаемые денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании включают в том числе расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», осуществляемые в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Ставки дисконтирования, применяемые к расчетным оценкам будущих денежных потоков: - отражает временную стоимость денег, характеристики денежных потоков и характеристики ликвидности договоров негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений; - соответствует наблюдаемым текущим рыночным ценам (при их наличии) на финансовые инструменты, предусматривающие денежные потоки, характеристики которых соответствуют характеристикам денежных потоков по договорам негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений, например, по срокам, валюте и ликвидности; и - исключает эффект факторов, которые оказывают влияние на такие наблюдаемые рыночные цены, но не влияют на будущие денежные потоки по договорам негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений. Фонд при определении ставки дисконтирования применяет подход «снизу вверх», при котором ставка ликвидной безрисковой кривой доходности корректируется для отражения разницы между характеристиками ликвидности финансовых инструментов, которые лежат в основе ставок, наблюдаемых на рынке, и характеристиками ликвидности договоров негосударственного пенсионного обеспечения/об обязательном пенсионном страховании/долгосрочных сбережений.

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 определения рисковой поправки Фонд использует метод доверительного интервала. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков. Рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: - уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и - результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень непринятия риска Фондом. Диверсификация риска осуществляется на уровне портфеля договоров.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Далее представлено описание этих методов оценки. Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: • оцениваемые по амортизированной стоимости; • оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; Для целей определения справедливой стоимости ценной бумаги применяются данные основного активного рынка. Основным рынком для ценной бумаги, допущенной к торгам на российской или иностранной бирже, признается биржевая площадка, являющаяся активным рынком с наибольшим для данной ценной бумаги объемом торгов и уровнем активности. При первоначальном признании финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд оценивает такой финансовый актив по фактическим затратам на его приобретение, что соответствует справедливой стоимости данного актива. Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. При этом по долговым ценным бумагам в справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и накопленный купонный доход (далее – НКД), уплаченный при приобретении ценной бумаги. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не включаются в стоимость такого финансового актива. Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива. Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. В справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и НКД, уплаченный при приобретении ценной бумаги. Затраты по совершению сделки включают в себя затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доходы оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. Выбранные методы оценки включает все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки, т.е. справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы равномерно признать разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. Разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена. Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс начисленные проценты, а для финансовых активов минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая НКД и амортизированные дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной ставки или линейного метода признания процентного дохода. Эффективная ставка процента - ставка, которая позволяет всю расчетную сумму ожидаемых в будущем денежных поступлений или выплат по финансовому инструменту за ожидаемый период его действия привести путем дисконтирования к первоначально признанной чистой балансовой стоимости соответствующего финансового актива или финансового обязательства. 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 долговой ценной бумаги. Финансовые активы и обязательства признаются тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении финансового инструмента. Все финансовые активы и обязательства оцениваются при первичном признании.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль. Денежные активы и Обязательства отчета о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по обменному курсу ЦБ РФ, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по таким операциям и от перерасчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Фонда по обменному курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Не денежные активы отчета о финансовом положении, включая долевые инструменты, не пересчитываются на основе обменного курса по состоянию на конец года. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой. Официальные курсы ЦБ РФ рубля к доллару США в Российской Федерации представлены следующим образом (рублей за 1 доллар США). Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации и, соответственно, любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в доллары США не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в доллары США по указанному или по какому-либо другому курсу.
8	Непрерывность деятельности	При подготовке финансовой отчетности руководство оценивает способность Фонда продолжать свою деятельность. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность либо вынуждено действовать подобным образом в силу отсутствия реальных альтернатив. Если руководство, в ходе оценки, располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Фонда непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем, то такая неопределенность должна быть раскрыта в отчетности. Руководство Фонда уверено, что Фонд будет способен продолжать свою деятельность в будущем в соответствии с принципом непрерывности деятельности, учитывая стабильную деятельность Фонда и основываясь на рассмотрении финансового положения Фонда, текущих планах, доходности операций и доступа к финансовым ресурсам.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
		Раздел II. Изменения в учетной политике
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г., вводятся в действие МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". В связи с этим вводятся новые требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования, а так же способы признания и оценки договоров страхования, их представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевых и производных инструментов, проводилась исходя из бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках (за исключением дивидендов, полученных от таких инвестиций). Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в представлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной . МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим: определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения); упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров. Фонд с 01.01.2025г. осуществляет классификацию договоров НПО, ДС, ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в частности: - Договоры НПО и ДС Фонд классифицирует в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска как страховые договоры НПО и страховые договоры ДС, учитываемые Фондом на счетах бухгалтерского учета в соотсветствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, либо как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия; - Договоры ОПС, классифицируемые как страховые договоры. В соответствии с выбранной Учетной политикой Фонда для целей бухгалтерского учета на 2025 год для оценки договоров НПО Фонд применяет общую модель (без условия прямого участия), для договоров ДС и ОПС - модель с переменным вознаграждением (с условиями прямого участия).

11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Наиболее значительные поправки, вступающие в силу после 01 января 2026 года: - поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; - новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1«Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. - новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою финансовую отчетность
Раздел III. Принципы учетной политики. **Критерии признания и база оценки финансовых инструментов**		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Фонда в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Фондом классифицируются следующие активы: • денежные средства в кассе Фонда; • денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях, в том числе денежные средства, переданные Фондом в доверительное управление и учтенные на балансовом счете 47901 «Денежные средства, переданные в доверительное управление»; • денежные средства, учтенные на балансовом счете 30602 «Расчеты некредитных финансовых организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»; • депозиты «до востребования», • депозиты, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней (в т.ч. проценты, начисляемые по условиям договора), • МНО, срок размещения которых составляет не более 90 календарных дней (в т.ч. проценты, начисляемые по условиям договора на МНО); Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: • денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах); • ограниченные в использовании средства на счетах в банках; • депозиты, срок размещения которых составляет более 90 дней. Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS 13) «Справедливая стоимость». Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с учетной политикой Фонда.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие активы классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. К депозитам в банках РФ отнесены депозиты Фонда, которые периодически размещаются в коммерческих банках под рыночную ставку процента. Ставка процента, под которую размещен депозит, будет рыночной, если она не выходит за диапазон рыночных ставок Методика определения диапазона рыночных ставок описана в соответствующем приложении к Учетной политике Фонда. После первоначального признания процентные депозиты оцениваются по амортизированной стоимости. Начисление процентов по депозитному договору производится ежедневно. Величина начисленных процентов включается в балансовую стоимость актива.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В указанную категорию Фонд относит активы, приобретенные с целью продажи, а также финансовые активы, не удовлетворяющие критериям оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Кроме того, при первоначальном признании Фонд по своему усмотрению может классифицировать финансовый актив, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это значительно сокращает учетное несоответствие (признание финансовых инструментов в рамках одной сделки на разной основе) Учет следующих позиций финансовых активов Фонда после первоначального признания осуществляется в соответствии с вышеуказанной классификацией при условии соответствия предусмотренным этими пунктами ограничениям: • Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; • Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; • Депозиты, сделки обратного РЕПО и дебиторская задолженность; • Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд оценивает такой финансовый актив по фактическим затратам на его приобретение, что соответствует справедливой стоимости данного актива. Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов. Все последующие изменения справедливой стоимости (как реализованные, так и нереализованные) сразу признаются в составе прибыли или убытка в составе "Чистой прибыли (убытка) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период".
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В указанную категорию Фонд относит долговые активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: • финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и его продажа. • денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Долевые финансовые активы, приобретенные не с целью последующей продажи, могут быть классифицированы в указанную категорию по усмотрению Фонда. После первоначального признания указанные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, в том числе по нереализованным курсовым разницам в отношении долевых финансовых активов. В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход Фонд формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Учетной политикой Фонда.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В указанную категорию Фонд относит активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: • финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков. • денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Главными характеристиками денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, являются следующие: • основная сумма долга – справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании; • проценты представляют собой возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск и другие обычные риски (например, ликвидности) в отношении основной непогашенной суммы долга. Ценные бумаги указанной категории при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива. Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов. После первоначального признания указанные инвестиции оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки процента, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, создаваемого в соответствии с Учетной политикой Фонда. Разница между эффективным процентом, рассчитанным за данный период, и процентным купоном по инструменту признается в составе процентных доходов и представляет собой сумму начисленной за этот период амортизации (либо наращения) разницы между первоначальной оценкой инструмента и величиной выплаты в момент наступления срока его погашения.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерние компании - это компании, которые не анализируются руководством Фонда на основе динамики рыночной стоимости инвестиций, и рассматриваются как долгосрочные и стратегические инвестиции. Контроль определяется наличием у Фонда возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения выгод от их деятельности. Обычно контроль предполагает владение Фондом прямо или опосредованно более 50% прав голоса в уставном капитале компании и возможность управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгод от ее деятельности. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании в бухгалтерском балансе учитываются на соответствующем счете второго порядка по учету участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Ценные бумаги, учитываемые как участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются в соответствии с требованиями соответствующего положения для соответствующего вида актива.

19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансового обязательства организация может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с пунктом 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации. В данный момент Фонд не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовое обязательство признается с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются Фондом по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость, то есть основная сумма долга (включая проценты, начисленные по финансовому инструменту на момент первоначального признания). После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется как первоначальная стоимость за вычетом выплат основной суммы; плюс или минус накопленная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, определенная с применением метода эффективной ставки процента.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд не проводит взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.
		Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не осуществляет операций хеджирования и не отражает в бухгалтерской (финансовой) отчетности результаты деятельности Фонда по управлению рисками, предусматривающей использование финансовых инструментов для управления позициями по определенным рискам, которые могут повлиять на прибыль или убыток (либо прочий совокупный доход, если это вложение в долевые инструменты, применительно к которым Фонд решил представлять изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода).
		Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд классифицирует имеющиеся договоры об обязательном пенсионном страховании (далее - договоры ОПС) и договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договоры НПО) в следующие категории: - договоры ОПС и договоры НПО, классифицируемые как договоры страхования; - договоры НПО, классифицируемые как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и без условий дискреционного участия. У Фонда отсутствуют договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия и отличимые инвестиционные составляющие, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, и подлежащие учету на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», так как фондом заключаются договоры НПО, классифицированные как страховые. Единицей учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 является группа договоров. Для определения группы договоров ОПС и НПО Фонд выделяет следующие уровни агрегирования договоров, по степени убывания детализации: 1) пенсионная схема (договоры НПО) и группа ОПС. 2) портфель договоров. 3) группа договоров по степени прибыльности или убыточности: • обременительные при первоначальном признании; • оставшиеся в портфеле договоры (далее - прочие). Агрегирование осуществляется Фондом, как правило, на уровне индивидуального договора. Фонд включает договоры ОПС в одну группу договоров ОПС. Фонд может агрегировать договоры НПО на уровне совокупности договоров, если имеется обоснование того, что все договоры в совокупности относятся к одной группе. Агрегирование в портфели осуществляется на основе наличия аналогичных рисков, в частности наличия либо отсутствия значительного страхового риска в договоре НПО. Таким образом, формируются следующие портфели договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: 1. договоры НПО, классифицированные как страховые; 2. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Аналогичный порядок применяется по договорам ОПС с тем исключением, что договоры ОПС классифицируются как страховые (признак портфель по договорам ОПС принимает значение страховые договоры). Договор ОПС и НПО (или группа договоров) каждого портфеля классифицируется при его заключении и первоначальном признании в группу договоров как обременительный или прочий и классификация впоследствии не пересматривается. Фонд может включать в одну группу договоры, по которым тарифы и уровень выгод для клиентов устанавливается законом или регулятором. При этом классификацию договоров, включаемых в одну группу, как обременительные или прочие Фонд определяет на основе предшествующего опыта обслуживания данного вида договоров. Фонд формирует для каждой группы договоров ОПС и НПО подгруппу, в которую входят договоры, выпущенные (заключенные) в течение одного года.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, используемый для оценки будущих денежных потоков	Агрегирование осуществляется Фондом, как правило, на уровне индивидуального договора. Фонд включает договоры ОПС в одну группу договоров ОПС. Фонд может агрегировать договоры НПО на уровне совокупности договоров, если имеется обоснование того, что все договоры в совокупности относятся к одной группе. Агрегирование в портфели осуществляется на основе наличия аналогичных рисков, в частности наличия либо отсутствия значительного страхового риска в договоре НПО. Таким образом, формируются следующие портфели договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17: 1. договоры НПО, классифицированные как страховые; 2. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Аналогичный порядок применяется по договорам ОПС с тем исключением, что договоры ОПС классифицируются как страховые (признак портфель по договорам ОПС принимает значение страховые договоры). Договор ОПС и НПО (или группа договоров) каждого портфеля классифицируется при его заключении и первоначальном признании в группу договоров как обременительный или прочий и классификация впоследствии не пересматривается. Фонд может включать в одну группу договоры, по которым тарифы и уровень выгод для клиентов устанавливается законом или регулятором. При этом классификацию договоров, включаемых в одну группу, как обременительные или прочие Фонд определяет на основе предшествующего опыта обслуживания данного вида договоров. Фонд формирует для каждой группы договоров ОПС и НПО подгруппу, в которую входят договоры, выпущенные (заключенные) в течение одного года.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Фонд применяет общий метод оценки для групп договоров НПО. При первоначальном признании Фонд оценивает договор НПО (группу договоров) как сумму денежных потоков по выполнению договора (договоров) и маржи за предусмотренные договором услуги. Денежные потоки по выполнению договора включают: - расчетную оценку будущих денежных потоков; - корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков; и - рисковую поправку на нефинансовый риск. Балансовая стоимость группы договоров НПО на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма: • обязательства по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров по услугам будущих периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда; - маржу за предусмотренные договором услуги ; и обязательства по возникшим требованиям (далее - ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров по услугам прошлых периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Фонд применяет модель с переменным вознаграждением в качестве метода оценки для групп договоров ОПС. Модель учета с переменным вознаграждением применяется для договоров ОПС с условиями прямого участия, в соответствии с которыми: - условиями договора предусматривается право держателя полиса на долю однозначно определенного пула базовых статей; - Фонд ожидает выплатить держателю полиса сумму, равную существенной доле в доходах от изменения справедливой стоимости базовых статей; и - Фонд ожидает, что существенная часть любого изменения сумм, подлежащих выплате держателю полиса, будет меняться в зависимости от изменения справедливой стоимости базовых статей. При модели учета с переменным вознаграждением оценка обязательства включает: - денежные потоки, связанные с выполнением договора; - ожидаемую справедливую стоимость базовых статей за вычетом переменного вознаграждения; и - маржу за предусмотренные договором услуги. Ожидаемые денежные потоки по договорам ОПС включают в том числе расходы по уплате гарантийных взносов в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», осуществляемые в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 422-ФЗ «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений». Балансовая стоимость группы договоров ОПС на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма: • обязательства по оставшейся части покрытия (далее - ООЧП), которое включает: - денежные потоки по выполнению договоров по услугам будущих периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда; - маржу за предусмотренные договором услуги ; и обязательства по возникшим требованиям (далее - ОВТ), включающего денежные потоки по выполнению договоров по услугам прошлых периодов, оцененные в соответствии с Учетной политикой Фонда.

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 (далее – АДП) распределяются Фондом по договорам ОПС и НПО (группам договоров) с использованием систематического и рационального метода. До признания договора ОПС или НПО (группы договоров) АДП отражается в учете как актив. АДП, непосредственно относящиеся к группе договоров ОПС и НПО, распределяются: - на данную группу; и - на группы, которые будут включать договоры ОПС и НПО, возникновение которых ожидается в результате возобновления договоров, входящих в указанную группу. В конце каждого отчетного периода Фонд повторно анализирует распределенные суммы АДП, и, при необходимости, корректирует их, с целью отражения любых изменений в допущениях. Актив в отношении АДП прекращает признаваться Фондом в тот момент, когда эти АДП включаются в оценку соответствующего договора ОПС и НПО (группы договоров). При включении в группу договоров нового договора ОПС и НПО АДП, признанный как актив, прекращает признаваться в части новых договоров, распределенных и признанных в составе группы. Суммы таких АДП изменению не подлежат.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	не применимо
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Фонд включает финансовые доходы или расходы по договору ОПС и НПО за период в состав прибыли или убытка
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Фонд оценивает маржу при первоначальном признании договора ОПС и НПО (группы договоров) в сумме разницы между: - приведенной стоимостью расчетной оценки будущих денежных потоков , определенной с применением ставки дисконтирования и - рисковой поправки на нефинансовый риск. Маржа определяется с учетом аквизиционных денежных потоков, включенных в оценку обязательства по группе договоров ОПС и НПО при первоначальном признании. Маржа за предусмотренные договором услуги на конец отчетного периода представляет собой прибыль по группе договоров ОПС и НПО, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов. Балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров на конец отчетного периода равна балансовой стоимости на начало отчетного периода, скорректированной с учетом: - влияния новых договоров, добавленных в группу; - изменений в денежных потоках по выполнению договоров применительно к услугам будущих периодов; - влияния курсовых разниц на маржу за предусмотренные договором услуги; и - суммы, признанной в качестве выручки вследствие оказания услуг в отчетном периоде, которая определяется путем распределения маржи за предусмотренные договором услуги, остающейся на конец отчетного периода, на текущий и оставшийся периоды покрытия. По договорам НПО без условий прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги корректируется также на сумму процентов, начисленных в течение отчетного периода, рассчитанных с применением ставок дисконтирования. По договорам НПО с условиями прямого участия балансовая стоимость маржи за предусмотренные договором услуги корректируется также на изменение величины доли Фонда в справедливой стоимости базовых статей.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Для определения рисковой поправки Фонд использует метод доверительного интервала. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков. Рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: - уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; и - результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень непринятия риска Фондом. Диверсификация риска осуществляется на уровне портфеля договоров.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество в Фонде отсутствует.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства (кроме земельных участков, которые учитываются по переоцененной стоимости), учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов, за исключением случаев, когда такие проценты капитализируются в соответствии с МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Фондом по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного Фондом по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Фонд имеет возможность надежно ее определить. В отношении критериев надежности определения справедливой стоимости Фонд руководствуется МСФО (IAS) 16 «Основные средства». Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал Фонда, признается справедливая стоимость данных объектов. Для последующей оценки основных средств Фонд выбирает модель учета - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбытие объекта основных средств (кроме продажи) происходит в результате: - прекращения использования вследствие морального или физического износа; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации; частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции; иных случаев. Для определения пригодности основных средств к дальнейшему использованию, возможности их восстановления, а также для оформления документации по прекращению признания пришедших в непригодность основных средств в Фонде создается комиссия. Состав комиссии определяет руководитель Фонда. Фонд на конец каждого отчетного года должен оценить наличие или отсутствие признаков обесценения активов в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Учет основных средств осуществляется на основании Положения от 10.10.2025г. № 872-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". В бухгалтерском балансе основные средства отражаются за минусом начисленной амортизации в строке «Основные средства».
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо

38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация - систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Фонд ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. По объектам основных средств, относящихся к классификационным группам «Офисное и компьютерное оборудование», «Транспортные средства» и «Прочие основные средства», в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом несущественной и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта основных средств. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов Фонда. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Фонда, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Фондом с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования объекта основных средств Фонд определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Фонд ожидает получить от использования основного средства. Классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности.
	Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости включая налог на добавленную стоимость. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса, является их справедливая стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В связи с тем, что в силу специфики деятельности Фонда в части использования и движения нематериальных активов нет активного рынка, то применяется модель учета по первоначальной стоимости.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком полезного использования, как правило, это нематериальные активы, не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно, либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования - с неопределенного на ограниченный срок - осуществляется на перспективной основе.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация - систематическое распределение амортизируемой стоимости нематериального актива на весь срок его полезного использования - рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования активов. Указанный метод амортизации применяется последовательно от одного отчетного периода к другому. Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в Фонде объединены в однородные группы нематериальных активов: Группа «компьютерное программное обеспечение» срок полезного использования 1-5 лет; группа «лицензии и прочие» срок полезного использования 1-5 лет. Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов». Состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: стоимость затрат при осуществлении работ и услуг, относящихся к созданию и доведению нематериального актива до состояния готовности к использованию. Затраты могут быть как со стороны сторонних организаций, так и со стороны Фонды, если они непосредственно связаны с созданием и доведением до состояния готовности актива. Возмещаемые налоги и сборы - в соответствии законодательством Российской Федерации; процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива; затраты Фонда на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Под разработкой понимается применение результатов исследований или иных знаний при планировании или проектировании производства новых или существенно улучшенных устройств, продуктов, процессов, систем или услуг до начала их использования. Затраты, не подлежащие включению в состав расходов на приобретение и создание нематериального актива: затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Под исследованиями понимаются оригинальные плановые изыскания, предпринимаемые Фондом с целью получения новых научных или технических знаний. Если Фонд не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Учет нематериальных активов осуществляется на основании Положения от 10.10.2025г. № 872-П « О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются за минусом начисленной амортизации в строке «Нематериальные активы».
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам, не включенные в оплату труда. К вознаграждениям работникам также относятся расходы на добровольное медицинское страхование. Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения работникам - вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в особых климатических условиях, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, премии к юбилейной дате, и иные поощрительные выплаты); оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие); другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание. Выходные пособия - вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий: принятия работником предложения Фонда о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Фондом решения о сокращении численности работников. Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода. Учет осуществляется на основании Указания от 31.03.2025 г. № 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».

46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не реализует для своих работников планы вознаграждений по окончании трудовой деятельности с установленными выплатами.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фонд не проводит операции с планами вознаграждений по окончании трудовой деятельности по планам с установленными выплатами. Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности - вознаграждения работникам по окончании их трудовой деятельности в Фонде, выплата которых осуществляется на основании принятых Фондом планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования, в Фонде не предусмотрены.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в Фонде отсутствуют.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Единица бухгалтерского учета запасов устанавливается Фондом в зависимости от характера, порядка приобретения и использования. Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги (кроме случаев, когда определено иное на основании законодательства Российской Федерации) (далее - по себестоимости). В состав фактических затрат на приобретение запасов Фонд относит: - договорную стоимость запасов, уплачиваемую поставщику; - суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с их приобретением; - таможенные пошлины; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы; - затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке запасов; ; - иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); или - по чистой цене продажи. Запасы оцениваются Фондом по стоимости каждой единицы. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Фонда для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании. Выбытие запасов происходит в результате: - продажи в ходе обычной деятельности; - ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; - передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; - передачи по договору мены, дарения; - выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; - иных случаев.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство – это обязательство нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: Фонд имеет юридическое или конструктивное обязательство, возникшее в результате прошлых событий; скорее вероятно, чем нет, что в связи с выполнением такого обязательства возникнет отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; и величину обязательства можно надежно оценить. Фонд не создает резервы в отношении затрат на ремонт и обслуживание собственных активов, поскольку они относятся к их будущему использованию. Такие затраты включаются в состав текущих расходов отчетного периода. Фонд не создает резервы в отношении будущих убытков. Резервы не признаются в отношении: убытков от ожидаемого выбытия или обесценения активов; затрат на переобучение и перемещение сотрудников; затрат по перемещению активов или подразделений Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по договору аренды признаются Фондом на дату начала аренды. Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды: - фиксированные арендные платежи; - переменные арендные платежи (только если они зависят от индекса, ставки: например, привязанные к индексу потребительских цен, к процентной ставке, к рыночным арендным ставкам); - гарантии ликвидационной стоимости; - цена исполнения опциона на покупку (если арендатор уверен, что исполнит опцион); - штрафы за досрочное прекращение договора (если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды). Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае: 1. изменения срока аренды (с использованием пересмотренной ставки) 2. изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (с использованием пересмотренной ставки) 3. изменения сумм в рамках гарантии ликвидационной стоимости (с использованием неизменной ставки, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) 4. изменения арендных платежей в результате изменения индекса или ставки (с использованием неизменной ставки за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок) В случае модификации договора аренды: - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) и, одновременно, увеличение возмещения за аренду (цена отдельного договора) учитывается как отдельный договор аренды (старый договор аренды не прекращается); - увеличение сферы договора аренды (добавление права пользования базовыми активами) без одновременного увеличения возмещения за аренду (сопоставимого с ценой отдельного договора) учитывается как переоценка обязательства по аренде и увеличение балансовой стоимости права пользования активом. - уменьшение сферы договора аренды учитывается как переоценка обязательства по аренде и уменьшение балансовой стоимости права пользования активом.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд может использовать освобождение от признания для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если стоимость такого базового актива не превышает 5000 долларов США и принятие такого решения не противоречит пунктам B5 - B8 МСФО (IFRS) 16. При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды. Оценка планируемого срока аренды должна происходить в соответствии с пунктами B34-B35 МСФО (IFRS) 16. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость - это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды к концу срока аренды за вычетом сумм, подлежащих оплате в связи с гарантиями выкупа данного предмета. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве такой ставки Фонд использует действующую на расчетную дату средневзвешенную процентную ставку по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, опубликованную на официальном сайте Центрального банка РФ в разделе «статистика». Доля кредитов (в процентах) по каждому сроку, предоставленных в отчетном месяце нефинансовым организациям (в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства), рассчитана как отношение объема кредитов, предоставленных кредитными организациями нефинансовым организациям по каждому сроку к соответствующему суммарному объему предоставленных в отчетном месяце кредитов. Источником информации является отчетность кредитных организаций по форме 0409128 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией", установленной Указанием Банка России от 10.04.2023 № 6406-У "О перечне, формах, порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации". Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям — средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи признаются в качестве расходов в течение срока аренды
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность включает: • Задолженность по уплате комиссионного вознаграждения (перед управляющей компанией и спецдепозитарием); • Задолженность перед поставщиками; • Незавершенные (неопознанные) платежи; • Прочая кредиторская задолженность. Учет кредиторской задолженности ведется в разрезе контрагентов, договоров и документов расчета. Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Финансовое обязательство перестает признаваться в учете и финансовой отчетности Фонда, когда оно исполняется, аннулируется или когда истекает срок его действия (срок исковой давности).
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Фонд отражает расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ с использованием налоговых ставок и законодательных норм, действующих на отчетную дату. Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам отражаются в составе административных и прочих операционных расходов. Согласно налоговому законодательству доходы Фонда определяются раздельно по доходам, полученным от размещения средств пенсионных резервов, и по доходам, полученным от размещения временно свободных денежных средств из состава имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности. При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются в отношении временных разниц, относящихся к имуществу, предназначенному для обеспечения деятельности.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда составляет 278 500 000 (Двести семьдесят восемь миллионов пятьсот тысяч) руб. 00 коп. Уставный капитал разделен на бездокументарные обыкновенные именные акции в количестве 278 500 000 (Двести семьдесят восемь миллионов пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая. Количество голосов, которыми обладает акционер, равно количеству полностью оплаченных им обыкновенных акций. Оплата акций Фонда путем зачета денежных требований к Фонду не допускается. Фонд вправе увеличить свой уставный капитал в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Уставный капитал Фонда может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. При увеличении уставного капитала Фонда путем увеличения номинальной стоимости размещённых акций, уставный капитал Фонда увеличивается на сумму увеличения номинальной стоимости акций. При увеличении уставного капитала Фонда путем размещения дополнительных акций уставный капитал Фонда увеличивается на сумму номинальной стоимости размещенных дополнительных акций. Дополнительные акции размещаются при условии их полной оплаты. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Советом директоров в порядке, установленном Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». При оплате не денежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться оценщик. Величина денежной оценки имущества, произведенной Советом директоров, не может быть выше величины оценки, произведенной оценщиком. Фонд вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан уменьшить свой уставный капитал. Фонд не вправе уменьшать свой уставный капитал, если его размер станет меньше минимального размера, установленного Федеральным законом от 07.05.1998г. № 75 – ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Уставный капитал Фонда может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего количества, в том числе путем приобретения и погашения части акций Фондом. Внесение изменений и дополнений в настоящий Устав, связанных с уменьшением уставного капитала Фонда путем приобретения акций Фонда в целях их погашения, осуществляется на основании решения Общего собрания акционеров о таком уменьшении и утвержденного Советом директоров Фонда отчета об итогах приобретения акций. В этом случае уставный капитал Фонда уменьшается на сумму номинальной стоимости погашенных акций. В случаях, установленных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», акционеры вправе требовать полного или частичного выкупа Фондом принадлежащих им акций. Выкуп акций Фондом осуществляется по цене, определенной Советом директоров, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Фонда, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	-
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал сформирован Фондом в целях обеспечения финансовой надежности, в размере 5 (пяти) процентов от Уставного капитала за счет средств чистой прибыли. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Фонда, а также для выкупа акций Фонда в случае отсутствияиных источников и не может быть использован для других целей.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались. Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения о выплате, через изменение нераспределенной прибыли. Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль Фонда) по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета учитываются в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации для соответствующего вида объекта бухгалтерского учета

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	584 703	(1)	584 702	413 283	(6)	413 277
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	208	-	208	2 202	-	2 202
3	**Итого**	**584 911**	(1)	**584 910**	**415 485**	(6)	**415 479**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	464 302	(1)	464 301	360 166	(5)	360 161
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	208	-	208	2 202	-	2 202
3	**Итого**	**464 510**	(1)	**464 509**	**362 368**	(5)	**362 363**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12 2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	120 401		120 401	53 117	(1)	53 116
2	**Итого**	**120 401**	-	**120 401**	**53 117**	(1)	**53 116**

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	584 910	415 479
2	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	300 235
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	23
4	Прочее	348	616
5	**Итого**	**585 259**	**716 353**

Выверка изменений оценочного резерва

под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 9 месяцев 2026 года

Таблица 5.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г., в том числе:**	**5**	-	-	-	**5**
2	расчетные счета	5	-	-	-	5
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**186**	-	-	-	**186**
4	расчетные счета	185	-	-	-	185
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	1	-	-	-	1
6	**Прочие изменения, в том числе:**	**(190)**	-	-	-	**(190)**
7	расчетные счета	(189)	-	-	-	(189)
8	денежные средства, переданные в доверительное управление	(1)	-	-	-	(1)
9	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г., в том числе:**	**1**	-	-	-	1
10	расчетные счета	1	-	-	-	1

Выверка изменений оценочного резерва

под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

за 9 месяцев 2025 год

Таблица 5.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки,		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г., в том числе:**	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**83**	-	-	-	**83**
5	расчетные счета	83	-	-	-	83
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	3	-	-	-	3
7	**Прочие изменения, в том числе:**	**(83)**	-	-	-	**(83)**
8	расчетные счета	(83)	-	-	-	(83)
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	(3)	-	-	-	(3)
10	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г., в том числе:**	-	-	-	-	-
11	расчетные счета	-	-	-	-	-
12	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-

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

Таблица 6.1

в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	12 851 246	13 334 453
2	**Итого**	**12 851 246**	**13 334 453**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	12 851 246	13 334 453
2	**Итого**	**12 851 246**	**13 334 453**

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

Таблица 6.2

в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	12 851 246	13 334 453
2	Правительства Российской Федерации	4 910 793	5 321 653
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	163 042	-
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 203 598	1 458 887
5	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	4 766 966	1 807 409
6	нефинансовых организаций	1 806 847	4 746 504
7	**Итого**	**12 851 246**	**13 334 453**

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

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 318 937	(2 521)	7 316 416	6 075 319	(2 243)	6 073 076
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 790 750	(4)	5 790 746	5 257 363	(44)	5 257 319
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	348	-	348	616	-	616
4	**Итого**	**13 110 035**	**(2 525)**	**13 107 510**	**11 333 298**	**(2 287)**	**11 331 011**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 377 025	(2 144)	6 374 881	5 477 027	(2 093)	5 474 934
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 790 750	(4)	5 790 746	5 257 363	(44)	5 257 319
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	348	-	348	616	-	616
4	**Итого**	**12 168 123**	**(2 148)**	**12 165 975**	**10 735 006**	**(2 137)**	**10 732 869**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	941 912	(377)	941 535	598 292	(150)	598 142
2	**Итого**	**941 912**	**(377)**	**941 535**	**598 292**	**(150)**	**598 142**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2026 года

Таблица 7.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г.,**	**2 287**	-	-	-	-	**2 287**
	в том числе:						
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 244	-	-	-	-	2 244
3	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	43	-	-	-	-	43
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**4 534**	-	-	-	-	**4 534**
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 687	-	-	-	-	3 687
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	847	-	-	-	-	847
7	**Прочие изменения,**	**(4 296)**	-	-	-	-	**(4 296)**
	в том числе:						
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3 410)	-	-	-	-	(3 410)
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(886)	-	-	-	-	(886)
10	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г.,**	**2 525**	-	-	-	-	**2 525**
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 521	-	-	-	-	2 521
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4	-	-	-	-	4

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

Таблица 7.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г.,**	-	-	-	-	-	-
	в том числе:						
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**4 275**	-	-	-	-	**4 275**
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 601	-	-	-	-	3 601
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	674	-	-	-	-	674
7	**Прочие изменения,**	**(2 480)**	-	-	-	-	**(2 480)**
	в том числе:						
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(1 809)	-	-	-	-	(1 809)
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(671)	-	-	-	-	(671)
10	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г.,**	**1 795**	-	-	-	-	**1 795**
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 792	-	-	-	-	1 792
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3	-	-	-	-	3

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

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	2 113 702	(408)	2 113 294	675 254	(128)	675 126
2	Правительства Российской Федерации	2 113 702	(408)	2 113 294	675 254	(128)	675 126
3	Прочее	139	-	139	-	-	-
4	**Итого**	**2 113 841**	**(408)**	**2 113 433**	**675 254**	**(128)**	**675 126**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	2 113 702	(408)	2 113 294	675 254	(128)	675 126
2	Правительства Российской Федерации	2 113 702	(408)	2 113 294	675 254	(128)	675 126
3	Прочее	136	-	136	-	-	-
4	**Итого**	**2 113 838**	**(408)**	**2 113 430**	**675 254**	**(128)**	**675 126**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	3	-	3	-	-	-
2	**Итого**	**3**	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам
и прочей дебиторской задолженности за 9 месяцев 2026 года

Таблица 8.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025 г.,** в том числе:	**128**	-	-	-	-	**128**
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	128	-	-	-	-	128
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**303**	-	-	-	-	**303**
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	303	-	-	-	-	303
5	**Прочие изменения,** **в том числе:**	**(23)**	-	-	-	-	**(23)**
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(23)	-	-	-	-	(23)
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2026 г.,** **в том числе:**	**408**	-	-	-	-	**408**
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	408	-	-	-	-	408

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам
и прочей дебиторской задолженности за 9 месяцев 2025 года

Таблица 8.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024 г.,** в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**143**	-	-	-	-	**143**
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	143	-	-	-	-	143
5	**Прочие изменения,** **в том числе:**	**(12)**	-	-	-	-	**(12)**
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(12)	-	-	-	-	12
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.09.2025 г.,** **в том числе:**	**131**	-	-	-	-	**131**
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	131	-	-	-	-	131

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 30.09.2026 года

Таблица 9.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	23 840	36 115	34 666	33 840	33 253	159 987	336 873	**658 574**
2	**Итого**	**23 840**	**36 115**	**34 666**	**33 840**	**33 253**	**159 987**	**336 873**	**658 574**

Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31.12.2025 года

Таблица 9.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	18 265	27 670	26 560	25 926	25 477	141 917	342 684	**608 499**
2	**Итого**	**18 265**	**27 670**	**26 560**	**25 926**	**25 477**	**141 917**	**342 684**	**608 499**

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2026 г.				31.12.2025 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО "Компас-Управление"	160 009	-	160 009	99,99	160 009	-	160 009	99,99	643
2	**Итого**	**160 009**	-	**160 009**	**99,99**	**160 009**	-	**160 009**	**99,99**	**643**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	30.09.2026 г.				31.12.2025 г.				Страна регистрации
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	ООО "Компас-Управление"	160 009	-	160 009	99,99	160 009	-	160 009	99,99	643
2	**Итого**	**160 009**	-	**160 009**	**99,99**	**160 009**	-	**160 009**	**99,99**	**643**

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**	**6 731**	**4 206**	**36**	**10 973**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	6 687	72	18 057
3	накопленная амортизация	(4 567)	(2 481)	(36)	(7 084)
4	Поступление	-	767	-	767
5	Амортизация	(1 385)	(942)	(7)	(2 334)
6	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**5 346**	**4 031**	**29**	**9 406**
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	7 454	72	18 824
8	накопленная амортизация	(5 952)	(3 423)	(43)	(9 418)
9	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**4 883**	**3 843**	**27**	**8 753**
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	7 600	71	18 969
11	накопленная амортизация	(6 415)	(3 757)	(44)	(10 216)
12	Амортизация	(993)	(1 009)	(7)	(2 009)
13	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**3 890**	**2 834**	**20**	**6 744**
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 298	7 600	71	18 969
15	накопленная амортизация	(7 408)	(4 766)	(51)	(12 225)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

в тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	
1	2	3	4	5
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 года, в том числе:**	**14 675**	**303**	**14 978**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	24 583	350	24 933
3	накопленная амортизация	(9 908)	(47)	(9 955)
4	Поступление	2 948	-	2 948
5	Амортизация	(5 136)	(52)	(5 188)
6	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**12 487**	**251**	**12 738**
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	27 531	350	**27 881**
8	накопленная амортизация	(15 044)	(99)	**(15 143)**
9	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**11 508**	**233**	**11 741**
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	28 323	350	**28 673**
11	накопленная амортизация	(16 815)	(117)	**(16 932)**
12	Амортизация	(5 320)	(52)	**(5 372)**
13	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**6 188**	**181**	**6 369**
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	28 323	350	**28 673**
15	накопленная амортизация	(22 135)	(169)	**(22 304)**

Прочие активы

Таблица 13.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19	-	19	4	-	4
2	Расчеты с персоналом	7	-	7	-	-	-
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	96	-	96	52	-	52
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 411	(30)	9 381	9 906	(30)	9 876
5	Запасы	5	-	5	6	-	6
6	Прочее	4		4	4		4
7	Итого	**9 542**	**(30)**	**9 512**	**9 972**	**(30)**	**9 942**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 13.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.			На 31.12.2025 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19	-	19	4	-	4
2	Расчеты с персоналом	7	-	7	-	-	-
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	96	-	96	52	-	52
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 411	(30)	9 381	9 906	(30)	9 876
5	Запасы	5	-	5	6	-	6
6	Прочее	4		4	4		4
7	Итого	**9 542**	**(30)**	**9 512**	**9 972**	**(30)**	**9 942**

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	прочее	
1	2	3	4	5	6
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**	**3**	**60**	**3**	**66**
2	стоимость (или оценка)	3	60	3	66
3	Поступление (создание)	-	2 241	-	2 241
4	Признание в составе расходов	-	(2 301)	-	(2 301)
5	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**3**	**-**	**3**	**6**
6	стоимость (или оценка)	3	-	3	6
7	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**3**	**-**	**3**	**6**
8	стоимость (или оценка)	3	-	3	6
9	Поступление (создание)	-	5 238	-	5 238
10	Признание в составе расходов	-	(5 238)	(1)	(5 238)
11	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**3**	**-**	**2**	**5**
12	стоимость (или оценка)	3	-	2	5

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 9 месяцев 2026 год

Таблица 13.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	**Резерв под обесценение на 01.01.2026 г.**	**30**	**30**
2	**Резерв под обесценение на 30.09.2026 г.**	**30**	**30**

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 9 месяцев 2025 год

Таблица 13.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	**Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.**	**30**	**30**
2	**Резерв под обесценение на 30.09.2025 г.**	**30**	**30**

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

Таблица 14.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	187	239
2	Итого	**187**	**239**
3	Тестовые пояснения	По состоянию на 30.09.2026г. в качестве обязательства по финансовой аренде выступает нежилое помещение, расположенное по адресу: Челябинская обл., г. Озерск, пр.Ленина, 32А, площадь - 18,7 кв.м., переданное во временное пользование под размещение представительства АО НПФ "Атомгарант" по договору аренды №941/2024/10.6-ДОГ от 01.05.2024г. на срок с 01.05.2024 по 30.04.2029г.	По состоянию на 31.12.2025г. в качестве обязательства по финансовой аренде выступает нежилое помещение, расположенное по адресу: Челябинская обл., г. Озерск, пр.Ленина, 32А, площадь - 18,7 кв.м., переданное во временное пользование под размещение представительства АО НПФ "Атомгарант" по договору аренды №941/2024/10.6-ДОГ от 01.05.2024г. на срок с 01.05.2024 по 30.04.2029г.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,9	1 826	14,9	1 826

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 593	3 586
2	Расчеты с прочими кредиторами	45	3
3	Прочее	2 931	11 401
4	**Итого**	**4 569**	**14 990**

Прочие обязательства

Таблица 16.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	22 402	16 602
2	Расчеты по социальному страхованию	7 789	7 930
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 250	26
4	**Итого**	**31 441**	**24 558**

Капитал

Таблица 17.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	**На 01.01.2025 г.**	**278 500**	**278 500**	**278 500**
2	**На 30.09.2025 г.**	**278 500**	**278 500**	**278 500**
3	**На 01.01.2026 г.**	**278 500**	**278 500**	**278 500**
4	**На 30.09.2026 г.**	**278 500**	**278 500**	**278 500**
5	Текстовое пояснение	Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30.09.2026 года составляет 278 500,00 тысяч рублей (30.09.2025 года: 278 500,00 тысяч рублей). По состоянию на 30.09.2026 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.		

Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств. обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств. обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Процентные доходы

Таблица 19.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	**3 102 610**	**3 152 254**
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 618 082	2 151 766
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 361 420	900 216
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	59 702	51 798
5	Прочее	63 406	48 474
6	**Итого**	**3 102 610**	**3 152 254**

Таблица 19.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	**1 034 394**	**1 087 706**
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 297	830 144
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	432 681	227 082
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	25 186	17 436
5	Прочее	17 230	13 044
6	**Итого**	**1 034 394**	**1 087 706**

Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль
или убыток, за 9 месяцев 2026 год

Таблица 20.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(431)	(568 719)	**(569 150)**
2	ценные бумаги	(431)	(568 719)	(569 150)
3	**Итого**	**(431)**	**(568 719)**	**(569 150)**

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

Таблица 20.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	3 847	206 420	**210 267**
2	ценные бумаги	3 847	206 420	210 267
3	**Итого**	**3 847**	**206 420**	**210 267**

Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми
инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми
как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль
или убыток, за 3 квартал 2026 года

Таблица 20.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	1 421	(174 812)	**(173 391)**
2	ценные бумаги	1 421	(174 812)	(173 391)
3	**Итого**	**1 421**	**(174 812)**	**(173 391)**

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

Таблица 20.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	10 758	(85 584)	**(74 826)**
2	ценные бумаги	10 758	(85 584)	(74 826)
3	**Итого**	**10 758**	**(85 584)**	**(74 826)**

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов

(расходы за вычетом доходов)

Таблица 21.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(111 865)	(176 660)	(23 705)	(70 010)
2	Прочее	53 099	-	9 965	-
3	**Итого**	**(58 766)**	**(176 660)**	**(13 740)**	**(70 010)**

Процентные расходы

Таблица 22.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(5)	(6)	(1)	(2)
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	(5)	(6)	(1)	(2)
3	по обязательствам по аренде	(5)	(6)	(1)	(2)
4	**Итого**	**(5)**	**(6)**	**(1)**	**(2)**

Прочие доходы

Таблица 23.1

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	1		-	
2	**Итого**	**1**	**-**	**-**	**-**

Прочие расходы

Таблица 23.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	1	-	-	-
2	**Итого**	**1**	**-**	**-**	**-**

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендная деятельность АО НПФ "Атомгарант" (далее - Фонд) складывается из аренды нежилых помещений. Для осуществления своей основной деятельности Фонд арендует нежилые помещения с целью размещения в них офиса Фонда и Представительств Фонда.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В данную категорию денежных потоков попадают платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью, переменные арендные платежи, включающие в себя стоимость коммунальных услуг, компенсируемых арендодателю отдельно от суммы арендной платы.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствует
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствует

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

Таблица 24.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	181	233
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	187	239

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

Таблица 24.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	14 287	12 884	4 761	4 952
2	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	14 287	12 884	4 761	4 952
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	56	57	19	19
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	56	57	19	19
5	Итого отток денежных средств	**14 343**	**12 941**	**4 780**	**4 971**

Информация об управлении рисками

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		
1	По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу	ожидаемое изменение величины обязательств в зависимости от изменения ставки дисконтирования; ожидаемое изменение величины обязательств в зависимости от индексации пенсий; ожидаемое изменение величины обязательств в зависимости от изменения продолжительности жизни; степень влияния величины ожидаемого изменения стоимости обязательств Фонда на способность Фонда исполнить свои обязательства полностью и в установленный срок
2	Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации	Концентрации рисков выявляются на основе анализа: Активов фонда – распределение инвестиций по видам, эмитентам, отраслям, регионам. Обязательств – структура пенсионных накоплений и резервов по категориям вкладчиков/участников. Основные методы анализа -- стресс-тестирование
3	Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности	Деятельность Фонда регулируется комплексом нормативно-правовых актов, которые определяют требования к их капиталу, инвестиционной деятельности, гарантиям доходности и защите прав участников. минимальная гарантированная доходностьне не гарантируется
Раздел II. Управление кредитным риском		
4	Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	НПФ определяет размер ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) отдельных видов активов в соответствии с Подходами к формированию и определению величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки отдельных видов активов, приведеными в Приложении №6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №11) от 19.12.2025 (далее - "Правила")
5	Информация о значительной концентрации кредитного риска	Индекс Херфиндаля -Хиршмана на 30.09.2026 составляет 953,43, наибольшую концентрацию кредитного риска представляют собой вложения в ОФЗ.
6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Определение дефолта соответствует критериям для превода активов в Стадию 3 кредитного качества, они подробно описаны для разных видов активов в п. 4.2. Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №11) от 19.12.2025
7	Используемая негосударственным пенсионным фондом политика списания, включая признаки отсутствия обоснованного ожидания возмещения стоимости актива и информацию о политике относительно финансовых активов, которые списываются, но в отношении которых применяются процедуры по принудительному истребованию причитающихся средств	Информация об ижидаемом возмещении стоимости финансовых активов приведена в п. 8 Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №11) от 19.12.2025.
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Информация о способах группировки инструментов Стадии 1 и Стадии 2 приведена в п. 7.2.4. Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №11) от 19.12.2025.
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков приведена в п. 1.3 Приложения № 2 и в Приложениях № 4 и № 5 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №11) от 19.12.2025.
10	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и за весь срок приведены в п. 7.2.4, п. 7.2.5, п. 8,9 Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №10) от 23.12.2024. определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания приведены в п. 4 Приложения № 6 к Правилам; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом приведены в п. 10 Приложения № 6 к Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (редакция №11) от 19.12.2025.
11	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для целей резервирования финансовых инструментов Фонд применяет модель ожидаемых кредитных убытков. Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов, с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения или улучшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента (Приложение №6 к "Правилам определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы,и совокупной стоимости пенсионных резервов" Фонда)
12	Информация о финансовых инструментах, по которым негосударственный пенсионный фонд не признал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Обеспечение по финансовым инструментам НПФ отстутствует
13	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение по финансовым инструментам НПФ отстутствует
14	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Обеспечение по финансовым инструментам НПФ отстутствует

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

Таблица 25.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 30.09.2026 г.		На 31.12.2025 г.	
			портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение допущения о коэффициенте расторжения	10%	(64 396)	(64 396)	(128 214)	(128 214)
		-10%	61 622	61 622	133 822	133 822
2	Изменение допущения о вероятности смерти	10%	268 107	268 107	253 166	253 166
		-10%	(284 994)	(284 994)	(269 112)	(269 112)
3	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	10%	(172 550)	(172 550)	(151 904)	(151 904)
		-10%	169 613	169 613	149 318	149 318

Информация о сроках погашения чистых обязательств
по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании,
негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17,
на 30.09.2026 года

Таблица 25.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	847 650	593 355	597 895	777 833	1 417 090	4 315 914	13 708 403	**22 708 253**
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	886 412	665 905	647 944	813 402	1 481 891	5 493 187	12 719 512	**22 708 253**
3	Итого	**847 650**	**593 355**	**597 895**	**777 833**	**1 417 090**	**4 315 914**	**13 708 403**	**22 708 253**

Информация о сроках погашения чистых обязательств
по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании,
негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17,
на 31.12.2025 года

Таблица 25.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	727 740	509 418	513 316	667 799	1 216 625	3 705 375	13 118 358	**20 458 631**
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	727 740	509 418	513 316	667 799	1 216 625	3 705 375	13 118 358	**20 458 631**
3	Итого	**727 740**	**509 418**	**513 316**	**667 799**	**1 216 625**	**3 705 375**	**13 118 358**	**20 458 631**

Географический анализ чистых обязательств
по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании,
негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17,
на 30.09.2026 года

Таблица 25.4

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	23 412 855	23 412 855
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	23 412 855	23 412 855
3	**Итого**	**23 412 855**	**23 412 855**

Географический анализ чистых обязательств
по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании,
негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений,
учитываемых на счетах бухгалтерского учета
в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17,
на 31.12.2025 года

Таблица 25.4

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	21 106 989	21 106 989
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	21 106 989	21 106 989
3	**Итого**	**21 106 989**	**21 106 989**

Обзор чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в разрезе основных валют на 30.09.2026 года

Таблица 25.5

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	23 412 855	23 412 855
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	23 412 855	23 412 855
3	**Итого**	**23 412 855**	**23 412 855**

Обзор чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в разрезе основных валют на 31.12.2025 года

Таблица 25.5

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
1	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	21 106 989	21 106 989
2	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	21 106 989	21 106 989
3	**Итого**	**21 106 989**	**21 106 989**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым
кредитным убыткам, на 30.09.2026 года

Таблица 25.6

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	BB	BB+	BBB-, BBB	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	**Денежные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**584 910**	**-**
2	расчетные счета	**-**	**-**	584 702	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	**-**	**-**	208	-
4	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**2 883 316**	**10 223 860**	**334**
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 883 316	4 433 100	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	**-**	**-**	5 790 746	-
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	**-**	**-**	14	334
8	**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**2 113 294**	**139**
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	**-**	**-**	2 113 294	-
10	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	**-**	**-**	-	139
11	**Итого**	**-**	**2 883 316**	**12 922 064**	**473**

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым
оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым
кредитным убыткам, на 31.12.2025 года

Таблица 25.6

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	BB	BB+	BBB-, BBB	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	**Денежные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**415 479**	**-**
2	расчетные счета	**-**	**-**	413 277	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	**-**	**-**	2 202	-
4	**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**3 059 579**	**1 528 222**	**6 742 612**	**598**
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 059 579	1 528 222	1 485 275	-
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	**-**	**-**	5 257 319	-
7	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	**-**	**-**	18	598
8	**Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**675 126**	**-**
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	**-**	**-**	675 126	-
10	**Итого**	**3 059 579**	**1 528 222**	**7 833 217**	**598**

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2026 года

Таблица 25.7

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	584 910	584 910
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 851 246	12 851 246
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 851 246	12 851 246
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 220 943	15 220 943
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 107 510	13 107 510
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 113 433	2 113 433
7	Инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009
8	Прочее	9 512	9 512
9	Итого активов	**28 826 620**	**28 826 620**
	Раздел II. Обязательства		
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 756)	(4 756)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(187)	(187)
12	прочая кредиторская задолженность	(4 569)	(4 569)
13	Прочее	(31 441)	(31 441)
14	Итого обязательств	**(36 197)**	**(36 197)**
15	Чистая балансовая позиция	**28 790 423**	**28 790 423**

Географический анализ финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 года

Таблица 25.7

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	415 479	415 479
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	13 334 453
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 334 453	13 334 453
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 006 137	12 006 137
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 331 011	11 331 011
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	675 126	675 126
7	Инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009
8	Прочее	9 942	9 942
9	Итого активов	**25 926 020**	**25 926 020**
	Раздел II. Обязательства		
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 229)	(15 229)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(239)	(239)
12	прочая кредиторская задолженность	(14 990)	(14 990)
13	Прочее	(24 558)	(24 558)
14	Итого обязательств	**(39 787)**	**(39 787)**
15	Чистая балансовая позиция	**25 886 233**	**25 886 233**

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 30.09.2026 года

Таблица 25.8

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**4 569**	**187**	**4 756**
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	187	187
3	обязательства по аренде	-	187	187
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	4 569	-	4 569
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 593	-	1 593
6	расчеты с прочими кредиторами	45	-	45
7	прочее	2 931	-	2 931
8	Прочее	31 441	-	31 441
9	Итого обязательств	**36 010**	**187**	**36 197**

Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных
недисконтированных денежных потоков на 31.12.2025 года

Таблица 25.8

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**14 990**	**239**	**15 229**
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	239	239
3	обязательства по аренде	-	239	239
4	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	14 990	-	14 990
5	расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 586	-	3 586
6	расчеты с прочими кредиторами	3	-	3
7	прочее	11 401	-	11 401
8	Прочее	24 558	-	24 558
9	Итого обязательств	**39 548**	**239**	**39 787**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 30.09.2026 года

Таблица 25.9

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Раздел I. Активы								
1	**Денежные средства, в том числе:**	**584 910**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**584 910**
2	расчетные счета	584 702	-	-	-	-	-	-	584 702
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	208	-	-	-	-	-	-	208
4	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**1 704 630**	**2 154 699**	**2 397 029**	**927 890**	**-**	**564 716**	**5 102 282**	**12 851 246**
5	долговые ценные бумаги	1 704 630	2 154 699	2 397 029	927 890	-	564 716	5 102 282	12 851 246
6	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**5 791 233**	**7 316 416**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2 113 294**	**15 220 943**
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 791 094	7 316 416	**-**	**-**	**-**	**-**	-	13 107 510
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	7 316 416	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	7 316 416
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 790 746		**-**	**-**	**-**	-	-	5 790 746
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	348		**-**	**-**	**-**	**-**	-	348
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	139		**-**	**-**	**-**	**-**	2 113 294	2 113 433
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-		**-**	**-**	**-**	**-**	2 113 294	2 113 294
13	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	139	-	-	-	-	-	-	139
14	Прочее	**9 512**		**-**	**-**	**-**	**-**		**9 512**
15	Итого активов	**8 090 285**	**9 471 115**	**2 397 029**	**927 890**	**-**	**564 716**	**7 215 576**	**28 666 611**
	Раздел II. Обязательства								
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**(4 569)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(187)**		**(4 756)**
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	(187)		(187)
18	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	(187)		(187)
19	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	**(4 569)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4 569)**
20	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(1 593)	-	-	-	-	-	-	(1 593)
21	расчеты с прочими кредиторами	(45)	-	-	-	-	-	-	(45)
22	прочее	(2 931)	-	-	-	-	-	-	(2 931)
23	Прочее	**(31 441)**	-	-	-	-	-	-	**(31 441)**
24	Итого обязательств	**(36 010)**				-	**(187)**		**(36 197)**
25	Итого разрыв ликвидности	**8 054 275**	**9 471 115**	**2 397 029**	**927 890**	-	**564 529**	**7 215 576**	**28 630 414**

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе
ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 года

Таблица 25.9

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	**Денежные средства, в том числе:**	**415 479**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**415 479**
2	расчетные счета	413 277	-	-	-	-	-	-	413 277
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 202	-	-	-	-	-	-	2 202
4	**Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:**	**1 448 321**	**3 926 774**	**5 198 750**	**512 942**	**902 318**	**158 232**	**1 187 116**	**13 334 453**
5	долговые ценные бумаги	1 448 321	3 926 774	5 198 750	512 942	902 318	158 232	1 187 116	13 334 453
6	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**5 690 164**	**5 640 847**	**-**	**-**	**-**	**-**	**675 126**	**12 006 137**
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 690 164	5 640 847	**-**	**-**	**-**	**-**	-	11 331 011
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	432 229	5 640 847	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	6 073 076
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 257 319		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	5 257 319
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	616		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	616
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-		**-**	**-**	**-**	**-**	675 126	675 126
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-		**-**	**-**	**-**	**-**	675 126	675 126
13	Прочее	**9 942**		**-**	**-**	**-**	**-**		**9 942**
14	Итого активов	**7 563 906**	**9 567 621**	**5 198 750**	**512 942**	**902 318**	**158 232**	**1 862 242**	**25 766 011**
Раздел II. Обязательства									
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**(14 990)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(239)**		**(15 229)**
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-	(239)		(239)
17	обязательства по аренде	-	-	-	-	-	(239)		(239)
18	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	**(14 990)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14 990)**
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	(3 586)	-	-	-	-	-	-	(3 586)
20	расчеты с прочими кредиторами	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)
21	прочее	(11 401)	-	-	-	-	-	-	(11 401)
22	Прочее	**(24 558)**	-	-	-	-	-	-	**(24 558)**
23	Итого обязательств	**(39 548)**					**(239)**		**(39 787)**
24	Итого разрыв ликвидности	**7 524 358**	**9 567 621**	**5 198 750**	**512 942**	**902 318**	**157 993**	**1 862 242**	**25 726 224**

Обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных
валют на 30.09.2026 года

Таблица 25.10

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	**584 910**	**584 910**
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	**12 851 246**	**12 851 246**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 851 246	12 851 246
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**15 220 943**	**15 220 943**
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 107 510	13 107 510
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 113 433	2 113 433
13	Инвестиции в дочерние предприятия	**160 009**	**160 009**
14	Прочее	**9 512**	**9 512**
15	Итого активов	**28 826 620**	**28 826 620**
	Раздел II. Обязательства		
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**(4 756)**	**(4 756)**
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(187)	(187)
18	прочая кредиторская задолженность	(4 569)	(4 569)
19	Прочее	**(31 441)**	**(31 441)**
20	Итого обязательств	**(36 197)**	**(36 197)**
21	Чистая балансовая позиция	**28 790 423**	**28 790 423**

Обзор финансовых активов и обязательств
негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных
валют на 31.12.2025 года

Таблица 25.10

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	**415 479**	**415 479**
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	**13 334 453**	**13 334 453**
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 334 453	13 334 453
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**12 006 137**	**12 006 137**
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 331 011	11 331 011
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	675 126	675 126
13	Инвестиции в дочерние предприятия	**160 009**	**160 009**
14	Прочее	**9 942**	**9 942**
15	Итого активов	**25 926 020**	**25 926 020**
	Раздел II. Обязательства		
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**(15 229)**	**(15 229)**
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(239)	(239)
18	прочая кредиторская задолженность	(14 990)	(14 990)
19	Прочее	**(24 558)**	**(24 558)**
20	Итого обязательств	**(39 787)**	**(39 787)**
21	Чистая балансовая позиция	**25 886 233**	**25 886 233**

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	RU000A101LX1 (61190603,98), RU000A101LX1 (122401159,24), RU000A1056S4 (65618167,5), отсутствие котировок идентичных активов - отсутствие при определении справедливой стоимости активов исходных данных первого уровня на дату расчета справедливой стоимости
2	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	DCF, Цена НФА (расчет НРД), Цена Р2
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	котировки биржи, ставка дисконтирования

Уровни в иерархии справедливой стоимости

на 30.09.2026 года

Таблица 26.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 851 246	**12 851 246**
2	финансовые активы, в том числе:	12 851 246	**12 851 246**
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 851 246	**12 851 246**
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 851 246	**12 851 246**
5	долговые ценные бумаги	12 851 246	**12 851 246**

Уровни в иерархии справедливой стоимости

на 31.12.2025 года

Таблица 26.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13 334 453	**13 334 453**
2	финансовые активы, в том числе:	13 334 453	**13 334 453**
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	**13 334 453**
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 334 453	**13 334 453**
5	долговые ценные бумаги	13 334 453	**13 334 453**

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.09.2026 года

Таблица 26.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	5
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**15 965 862**	**15 965 862**	**15 965 862**
2	**денежные средства, в том числе:**	**584 910**	**584 910**	**584 910**
3	расчетные счета	584 702	584 702	584 702
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	208	208	208
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**15 220 943**	**15 220 943**	**15 220 943**
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	13 107 510	13 107 510	13 107 510
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 316 416	7 316 416	7 316 416
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 790 746	5 790 746	5 790 746
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	348	348	348
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 113 433	2 113 433	2 113 433
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 113 294	2 113 294	2 113 294
12	прочее	139	139	139
13	инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009	160 009
14	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**4 756**	**4 756**	**4 756**
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	**187**	**187**	**187**
16	прочее	187	187	187
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	**4 569**	**4 569**	**4 569**
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 593	1 593	1 593
19	расчеты с прочими кредиторами	45	45	45
20	прочее	2 931	2 931	2 931

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2025 года

Таблица 26.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	5
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**12 581 625**	**12 581 625**	**12 581 625**
2	денежные средства, в том числе:	**415 479**	**415 479**	**415 479**
3	расчетные счета	413 277	413 277	413 277
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 202	2 202	2 202
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	**12 006 137**	**12 006 137**	**12 006 137**
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11 331 011	11 331 011	11 331 011
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 073 076	6 073 076	6 073 076
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 257 319	5 257 319	5 257 319
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	616	616	616
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	675 126	675 126	675 126
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	675 126	675 126	675 126
12	инвестиции в дочерние предприятия	160 009	160 009	160 009
13	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**15 229**	**15 229**	**15 229**
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	**239**	**239**	**239**
15	прочее	239	239	239
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	**14 990**	**14 990**	**14 990**
17	расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 586	3 586	3 586
18	расчеты с прочими кредиторами	3	3	3
19	прочее	11 401	11 401	11 401

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 сентября 2026 года

Таблица 27.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	205	-	-	**205**
2	прочая кредиторская задолженность	205	-	-	205
3	Прочие обязательства	-	2 657	3 917	**6 574**

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2025 года

Таблица 27.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие обязательства	1 954	1 616	**3 570**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2026 года

Таблица 27.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	2	-	17 482	6 077	**23 561**
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	2	-	17 482	6 077	**23 561**
3	Общие и административные расходы	-	240	-	-	**240**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2025 года

Таблица 27.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Общие и административные расходы		60	18 395	5 662	**24 117**
2	Прочие расходы	631	-	-	-	**631**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 3 квартал 2026 года

Таблица 27.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	2	-	4 354	2 081	**6 437**
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	2	-	4 354	2 081	**6 437**
3	Общие и административные расходы	-	120	-	-	**120**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 3 квартал 2025 года

Таблица 27.2

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Общие и административные расходы	-	-	3 794	1 587	**5 381**

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.3

тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г	9 месяцев 2025 г	3 квартал 2026 г	3 квартал 2025 г
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	17 482	18 395	4 354	3 794
2	Итого	**17 482**	**18 395**	**4 354**	**3 794**