

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)

ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД

С 01 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ	1
Общие сведения.....	3
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 2025 ГОД.....	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 2025 ГОД.....	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 2025 ГОД.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	11
Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность.....	12
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	14
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	18
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	50
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	55
Примечание 9. Нематериальные активы капитальные вложения в них	59
Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них	60
Примечание 11. Прочие активы.....	61
Примечание 12. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда.....	63
Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства.....	63

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность	64
Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства	64
Примечание 16. Прочие обязательства	64
Примечание 17. Капитал.....	65
Примечание 18. Управление капиталом	65
Примечание 19. Процентные доходы	66
Примечание 20. 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	67
Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	68
Примечание 22. Процентные расходы	68
Примечание 23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами	69
Примечание 24. Общие и административные расходы	70
Примечание 25. Прочие доходы и расходы	71
Примечание 26. Аренда	71
Примечание 27. Налог на прибыль	73
Примечание 28. Управление рисками	77
Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	88
Примечание 30. Операции со связанными сторонами.....	98
Примечание 31. События после окончания отчетного периода	101

Общие сведения

Код территории по ОКАТО: 45296575000

Код территории по ОКТМО: 45920000000

Код некредитной финансовой организации по ОКПО: 24141863

Регистрационный номер (порядковый номер): 1187700001521

Полное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»

Сокращенное фирменное наименование негосударственного пенсионного фонда: АО «НПФ Газпромбанк-фонд»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, д.13

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА
АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»**

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420201
(тыс. руб.)

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Номер приме- чания	На 31.12.25	На 31.12.24	На 31.12.23
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	344 064	1 063 355	836 386
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	10 415 677	4 268 515	5 867 199
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	10 415 677	4 268 515	5 867 199
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7,8	10 172 004	12 478 760	9 274 891
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	3 146 255	5 798 455	2 830 167
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	7 025 749	6 680 305	6 444 724
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	22 238	18 949	3 699
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	12 792	9 375	9 552
9	Отложенные налоговые активы	27	-	6 010	3 645
10	Прочие активы	11	8 991	10 968	2 783
11	Итого активов		20 975 766	17 855 933	15 998 154
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12	18 830 458	16 122 433	14 480 442
13	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	12	18 830 458	16 122 433	14 480 442
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13,14	87 964	64 239	37 668
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	4 852	6 163	6 519
16	прочая кредиторская задолженность	14	83 112	58 076	31 149
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	57 157	9 068	2 801

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Номер приме- чания	На 31.12.25	На 31.12.24	На 31.12.23
1	2	3	4	5	6
18	Отложенные налоговые обязательства	27	1 368	-	-
19	Прочие обязательства	16	3 751	4 330	4 017
20	Итого обязательств		18 980 697	16 200 069	14 524 929
Раздел III. Капитал					
21	Уставный капитал	17	151 000	151 000	151 000
22	Резервный капитал	17	7 550	7 550	7 550
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 836 519	1 497 313	1 314 675
24	Итого капитала		1 995 069	1 655 863	1 473 225
25	Итого капитала и обязательств		20 975 766	17 855 933	15 998 154

АО «НПФ Газпромбанк-фонд»
24.03.2026



Д.Е. Вахрамеев



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 2025 ГОД

АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420212

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Номер приме- чания	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударствен- ному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений				
1	Расходы по страхованию по группам догово- ров об обязательном пенсионном стра- ховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(7 859)	(8 688)
2	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(7 859)	(8 688)
3	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенси- онном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения		(7 859)	(8 688)
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность				
4	Процентные доходы	19	2 528 318	1 896 881
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансо- выми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20	552 299	(87 583)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансо- выми инструментами, в обязательном по- рядке классифицируемые как оценивае- мые по справедливой стоимости через при- быль или убыток	20	552 299	(87 583)
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в резуль- тате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		106	(136)
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (со- зданию) оценочных резервов под ожидае- мые кредитные убытки по долговым ин- струментам, в том числе:		(1 018)	-

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Номер приме- чания	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 018)	-
10	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	13 920	(4 459)
11	Процентные расходы	22	(657)	(776)
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	23	(2 252 666)	(1 314 886)
13	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		840 302	489 041
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
14	Общие и административные расходы	24	(420 807)	(285 877)
15	Прочие доходы	25	1	85
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(420 806)	(285 792)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		411 637	194 560
18	Налог на прибыль, в том числе:	27	(73 110)	(11 276)
19	текущий налог на прибыль	27	(65 732)	(13 641)
20	отложенный налог на прибыль	27	(7 377)	2 365
21	Прибыль (убыток) после налогообложения		338 527	183 284
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
22	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		338 527	183 284

По строке 1 Отчета о финансовых результатах отражена сумма расходов по оплате взносов в АСВ, осуществляемая Фондом за счет пенсионных резервов, за 2025 год в размере 7 859 тыс. руб., за 2024 год - 8 688 тыс. руб.

АО «НПФ Газпромбанк-фонд»
24.03.2026

Д.Е. Вахрамеев




**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА ЗА 2025 ГОД**

АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420213

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокры- тый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 01.01.24 г.		151 000	7 550	1 314 675	1 473 225
2	Остаток на 01.01.24 г., пересмотренный		151 000	7 550	1 314 675	1 473 225
3	Остаток на 01.01.24 г.		151 000	7 550	1 314 675	1 473 225
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	183 284	183 284
5	Остаток на 31.12.24 г.		151 000	7 550	1 497 960	1 656 510
6	Остаток на 01.01.25 г.		151 000	7 550	1 497 960	1 656 510
7	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	4	-	-	(647)	(647)
8	Остаток на 01.01.25 г., пересмотренный		151 000	7 550	1 497 313	1 655 863
9	Остаток на 01.01.25 г.		151 000	7 550	1 497 313	1 655 863
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	338 527	338 527
11	Прочее движение резервов		-	-	679	679
12	Остаток на 31.12.25 г., в том числе:		151 000	7 550	1 836 519	1 995 069

В составе нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2025 года в соответствии с требованиями Банка России по составлению отчетности (пп. 10.1-10.3 «Положения Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения» отражена сумма страхового резерва в размере 900 266 тыс. руб.

Страховой резерв создан Фондом в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед вкладчиками и участниками фонда и является обособленной частью пенсионных резервов (ст.18, 20).

Президент
АО «НПФ Газпромбанк-фонд»
24.03.2026



Д.Е. Вахрамеев



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА ЗА 2025 ГОД
АО «НПФ ГАЗПРОМБАНК-ФОНД»**

Почтовый адрес: 117556, г. Москва, Симферопольский бульвар, дом 13

Код формы по ОКУД: 0420214

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		1 176 476	920 871
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(741 686)	(593 766)
3	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		21 248	-
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(109 332)	(93 286)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(233 657)	(124 638)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(21 189)	(15 574)
7	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		2 272 840	3 626 819
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 773 648)	(2 039 913)
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(32 593)	(31 848)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		13 920	-
11	Проценты полученные		2 378 090	1 836 935
12	Уплаченный налог на прибыль		(17 644)	(7 374)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 067 175)	3 478 311
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(6 893)	(1 567)

Номер показателя	Наименование показателя	Примечание	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4	5
15	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 878)	(21 552)
16	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		728 000	826 477
17	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(300 099)	(1 077 609)
18	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		3 153 298	389 553
19	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 219 182)	(3 364 357)
20	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 350 245	(3 249 056)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
21	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(2 361)	(2 286)
22	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 361)	(2 286)
23	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 361)	(2 286)
24	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(719 291)	226 969
25	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 063 355	836 386
26	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	344 064	1 063 355

АО «НПФ Газпромбанк-фонд»
24.03.2026

Д.Е. Вахрамеев



ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	426 от 22 марта 2005 года, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений.
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	Фонд не имеет филиалов
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Акционеры Фонда находятся под контролем Российской Федерации.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	117566, г. Москва, Симферопольский бульвар, д. 13
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657. ЗАО «Лидер» (компания по управлению активами пенсионного фонда) № 21-000-1-00094. ООО «УК «АГАНА» № 21-000-1-00043.
7	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» от 31.10.2003 № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России, от 04.10.2000 № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На 31.12.2024 – 21 человек На 31.12.2025 – 21 человек

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	<p>Фонд осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Фонда оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.</p> <p>Согласно данным Минэкономразвития, 2025 год российская экономика завершила ростом, рост ВВП составил 1,0% в годовом выражении. Индекс промышленного производства по итогам 2025 года вырос на 1,3% благодаря росту в обрабатывающей промышленности, которая в 2025 году была основным драйвером промышленного роста. Выпуск промышленного производства увеличился на 3,6% после 9,1% в 2024 году. Добывающий сектор по итогам 2025 года показал снижение на 1,6% после 0,5% снижения в 2024 году. Транспортный грузооборот сократился на 0,7%, главным образом, вследствие снижения железнодорожных перевозок на 1,4%.</p> <p>По итогам 2025 года потребительская активность показала рост на 2,9%. Розничная торговля показала умеренный прирост на уровне 2,6% после 7,7% в 2024 году.</p> <p>На рынке труда по итогам 2025 года уровень безработицы составил в среднем 2,2% рабочей силы.</p> <p>Цена нефти марки Urals в 2025 году упала на 26,4%, достигнув отметки 50,4 долларов за баррель. Разрыв цен Urals относительно Brent значительно расширился в декабре, увеличившись за год с 6,1 до 10,4 долларов. Причина резкого увеличения дисконта связана с санкциями США против компаний "Роснефть" и "ЛУКОЙЛ".</p> <p>Доллар потерял более 23% своей стоимости в 2025 году, опустившись почти до 78 рублей. Это существенно укрепило рубль. Поддержанию сильного курса рубля способствовали ограничение спроса на иностранную валюту и жесткая политика Центрального банка России.</p> <p>Несмотря на пять последовательных снижений ключевой ставки до текущих 16%, уровень ставки остается высоким и продолжает тормозить экономический рост. Регулятор подчеркивает необходимость сохранения осторожности в снижении ставок ввиду</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		сохраняющихся инфляционных рисков. Индекс Московской биржи за 2025 год показал снижение на 4,0%, тогда как индекс корпоративных облигаций RUCBTRNS вырос на 26,5%, индекс государственных облигаций RGBITR прибавил 23,1%.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	<p>К концу года усилилось влияние внешних факторов — рост санкционного давления отразился в снижении цен на российскую нефть и расширении дисконтов, ухудшая условия торговли. Это стало чувствительным для федерального бюджета, сократив нефтегазовые доходы и закрепив его дефицит на уровне, требующем использования резервов и новых заимствований.</p> <p>По итогам 2025 года нефтегазовые доходы федерального бюджета упали на 23,8% г/г до 8,48 трлн.руб. Если в изначальной версии законопроекта о бюджете на 2025 год закладывался дефицит 0,5% ВВП или 1,17 трлн.руб., то после осенних правок дефицит вырос до 2,6% ВВП или 5,74 трлн.руб. (+4,57 трлн.руб.).</p> <p>Дополнительным фактором падения нефтегазовых доходов бюджета послужил крепкий рубль. Укреплению рубля способствует, с одной стороны, жесткая денежно-кредитная политика Банка России, которая охлаждает потребительский и инвестиционный спрос, а с другой - увеличение Банком России ежемесячного объема продажи валюты из Фонда национального благосостояния для покрытия регулярно выпадающих нефтегазовых доходов бюджета. Для балансирования бюджета Правительством, в том числе, было принято решение о повышении с 2026 года ставки НДС.</p> <p>Фонд национального благосостояния также остается важным элементом устойчивости национальной экономики, но его ликвидная часть сократилась, и пространство для бюджетного маневра стало уже. В условиях продолжающегося санкционного давления экономика страны входит в 2026 год без признаков немедленного кризиса, но и без прежнего запаса устойчивости.</p> <p>Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством</p>

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг и финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>1. Произведена реклассификация пенсионных обязательств в связи с переходом учета пенсионных обязательств, отражаемых на основании МСФО 4 «Договоры страхования» до 31.12.2024, на учет пенсионных обязательств в соответствии МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в составе финансовых обязательств.</p> <p>Фонд осуществляет учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения».</p> <p>Договоры, заключаемые и предполагаемые к заключению в будущем в соответствии с условиями пенсионных схем, описанных в Пенсионных правилах Фонда, соответствуют определению инвестиционных договоров с условиями</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>дискреционного участия. [МСФО (IFRS) 17. Приложение А].</p> <p>В соответствии с п. 2.1.1 Положение № 776-П Фонд все договоры НПО Фонда учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как Фонд не заключает страховые договоры негосударственного пенсионного обеспечения (Письмо Банка России от 23.04.2024 № 17-2-2/199 в ответ на обращение Фонда).</p> <p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 обязательства Фонда, вытекающие из договоров НПО, являются финансовыми обязательствами Фонда.</p> <p>В связи с тем, что договоры НПО Фонда содержат встроенный производный инструмент (начисление инвестиционного дохода), который в значительной мере модифицирует денежные потоки по основному договору, и при этом основные договоры не являются активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, Фонд по своему усмотрению классифицирует финансовые обязательства, вытекающие из инвестиционных договоров НПО с условиями дискреционного участия (весь гибридный инструмент целиком), при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 4.2.2, 4.3.5 МСФО (IFRS) 9).</p> <p>2) Реклассификация финансовых активов связана с первым применением с 1 января 2025 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». До этого применялся МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p>
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	1) На 01.01.2024 пенсионные обязательства учитывались в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>ния», на 01.01.2025 пенсионные обязательства были реклассифицированы в соответствии с требованиями МСФО (FRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <p>Пенсионные обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9 признаны финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Фонда.</p> <p>2. Фондом были реклассифицированы финансовые активы из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», в связи с исключением в МСФО (IFRS) 9 категории «удерживаемые до погашения».</p>
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	<p>1) Сумма пенсионных обязательств до 2025 года отражалась по строке бухгалтерского баланса «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод», в отчётности за 2025 год в полной сумме без изменений сумма пенсионных обязательств отражена по строке «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».</p> <p>Сумма таких обязательств на 01.01.2025 составила 16 122 433 тыс. руб.</p> <p>2) Все активы, учитываемые в категории «удерживаемые до погашения» перешли в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Сумма таких активов на 31.12.2024 составила 4 406 692 тыс. руб.</p>
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной поли-	Реклассификация пенсионных обязательств не оказала влияние на сумму прибыли Фонда.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	<p>тики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок</p>	<p>Общий убыток от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 составил 640 тыс. руб. на 31.12.2024.</p> <p>Убыток является несущественным и не способен повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Фонда и его устойчивость.</p>

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

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей).	Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики: в части учета инвестиций в дочерние и ассоциируемые компании, классифицированные при первоначальном признании как отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Примечание 7; в части оценки налоговых обязательств – Примечание 27; в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов – Примечание 29.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, Положением ЦБ РФ №635-П и Учетной политикой Фонда. Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимо-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>стью и краткосрочным договорам. По краткосрочным договорам аренды Фонд может исходя из опыта прошлых лет и профессионального суждения, основанного на том, что Фонд и в будущем будет продолжать арендовать данные помещения, не признавать данные договоры как краткосрочные и применять к таким договорам пункты 2.1 - 2.11 Положения Банка России от 22.03.2018 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». Для таких договоров и договоров, срок действия которых не определен, Фонд решил установить срок аренды для расчета активов и обязательств – 5 лет.</p> <p>При расчетах приведенной стоимости будущих арендных платежей была использована ставка дисконтирования на момент перехода на Положение ЦБ БР № 635-П и составила 12,71 %.</p>
4	<p>Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе:</p> <p>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;</p> <p>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.</p>	<p>Фонд ведет учет пенсионных обязательств и обязательств по долгосрочным сбережениям в соответствии с требованиями МСФО 9. (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», поэтому указанное примечание не формируется.</p>
5	<p>Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисков поправки на</p>	<p>Фонд ведет учет пенсионных обязательств и обязательств по долгосрочным сбережениям в соответствии с требованиями МСФО 9. (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», поэтому указанное примечание не формируется.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	<p>нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей.</p> <p>В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисков поправки на финансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода</p>	
6	<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>В отношении финансовых инструментов Фонд применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», заменивший МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты».</p> <p>Классификация - финансовые активы</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Фонда как оцениваемый по</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <p>Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Фонда как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</p> <ul style="list-style-type: none"> • он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и • его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. <p>При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Фонд может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.</p> <p>Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Фонд может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.</p> <p>Оценка бизнес-модели</p> <p>Фонд проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Фондом будет анализироваться следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. • Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Фонда. • Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. • Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). <p>Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Фондом цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.</p> <p>Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.</p> <p>Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов</p> <p>Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.</p> <p>При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), анализируются договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки принимаются во внимание:</p> <ul style="list-style-type: none"> • условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; • условия, имеющие эффект рычага (левередж); • условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; • условия, которые ограничивают требования Фонд денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); • условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Обесценение - финансовые активы и активы по договору</p> <p>МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Фонда значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.</p> <p>Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевыми инструментами и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также • включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. <p>Определение понятия «дефолт»</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив будет относиться Фондом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Фондом будут погашены в полном объеме без применения Фондом таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или • задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Фонда просрочена более чем на 90 дней. <p>При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Фонд будет учитывать следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> • качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов); • количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Фонда; а также • иную информацию, полученную из собственных и внешних источников. <p>Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.</p> <p>Значительное повышение кредитного риска</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Фонд рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Фонда, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.</p> <p>Фонд в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и • вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску. <p>Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.</p> <p>Классификация - финансовые обязательства</p> <p>МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Фонда как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> • та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и • оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. <p>Фонд классифицировал по своему усмотрению пенсионные обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы)</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.
8	Непрерывность деятельности	<p>Начиная с февраля 2022 года обострение геополитической напряженности и конфликт на Украине оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и другие страны ввели санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, банков, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ввели ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний.</p> <p>Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках.</p> <p>В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера относительно валютных операций, а также заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.</p> <p>Банком России в 2022 году были приняты и продолжают приниматься необходимые меры поддержки финансовой стабильности, и послабления для обеспечения непрерывности операционной деятельности организаций финансового сектора.</p> <p>Банк России констатировал, что введенные меры позволили сгладить негативный эффект от применяемых недружественными иностранными государствами ограничений, и также помогли организациям финансового сектора адаптироваться к новым условиям.</p> <p>Руководство Фонда регулярно проводит оценку</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		возможного влияния изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Фонда, и полагает что Фонд может непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В учетную политику на 2025 год были внесены изменения, связанные с первым применением Фондом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Подробное описание изменений, связанных с применением указанного стандарта изложено в учетной политике Фонда.
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.	Ожидаемое влияние изменений, связанных с переходом на новый стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», описаны в пунктах 5 и 6 Примечания 3.
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 и специальных (корпоративных) 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»; депозиты «до востребования», депозиты и МНО, срок размещения которых составляет до 90 календарных дней включительно, а также денежные средства перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг. Не включаются в категорию денежных средств и их

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>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). Фонд осуществляет ежедневное формирование / пересмотр резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении денежных средств и эквивалентов в соответствии с Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
13	<p>Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора.</p> <p>В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по депозитным договорам, сроком действия которых не более одного года, любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение между номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышают 5%. Фонд вправе пересмотреть указанные положения учетной политики в случае, если номинальная ставка размещения депозитов превысит 30% годовых. Аналогичная предпосылка используется Фондом в отношении договоров о поддержании минимально неснижаемого остатка по расчетному счету с соразмерным сроком размещения денежных средств. - по депозитным договорам, срок действия которых превышает один год, расчет амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода ЭСП. <p>В случае если ЭСП, рассчитанная при первоначальном признании депозита на основании профессионального суждения стороны, инициирующей</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>сделку, выходит за рамки диапазона рыночных ставок ЭСП по аналогичным депозитам, Фондом осуществляется корректировка стоимости депозита на дату первоначального признания до справедливой стоимости.</p> <p>Порядок определения диапазона рыночных ставок ЭСП по депозитам определен в Методике определения справедливой стоимости активов и обязательств</p> <p>Фонд осуществляет ежедневное формирование / пересмотр резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении депозитов в кредитных организациях в соответствии с Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>При первоначальном признании оценка справедливой стоимости ценных бумаг признается надежной, если она определена следующим образом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной в рамках сделки, заключенной на ОРЦБ в режиме основных торгов и (или) режиме переговорных сделок, признается фактическая цена сделки. Указанная норма распространяется также на ценные бумаги, приобретенные в результате первичного размещения на ОРЦБ. 2) справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной в рамках внебиржевой сделки, признается фактическая цена сделки, если ее цена находится в интервале между минимальной из цен и максимальной из цен сделок с идентичными ценными бумагами, заключенными в режиме основных торгов и в режиме переговорных сделок на ОРЦБ в течение торгового дня, в котором заключена такая внебиржевая сделка. 3) в иных случаях справедливой стоимостью ценной бумаги, приобретенной в рамках внебиржевой сделки, признается фактическая цена сделки, если: <ul style="list-style-type: none"> - такая цена сделки находится в допустимом спреде (+/-15%) от справедливой стоимости, определенной в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств на дату заключения сделки. - если сделка совершена на основании заявки, поданной УК ПИФ (для инвестиционных паев). 4) если фактическая цена сделки не может быть признана справедливой стоимостью ценной бумаги, то справедливая стоимость такой ценной

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>определяется на дату заключения сделки в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств, изложенной в Правилах определения стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов.</p> <p>- После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг признается надежной, если она определена в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости активов и обязательств.</p> <p>При использовании отчета оценщика, для определения справедливой стоимости, актуальность отчета об оценке определяется в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ»). Отчет должен содержать утверждение, что такой отчет может быть использован для определения справедливой стоимости ценных бумаг в соответствии с МСФО 13.</p>
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Фонд классифицирует в указанную категорию ценные бумаги, для которых одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ценная бумага удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи ценной бумаги; - договорные условия ценной бумаги обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, Фонд классифицирует долговые ценные бумаги, приобретаемые в инвестиционный портфель Фонда, управление которым осуществляется в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения потоков денежных средств, предусмотренных соответствующими договорами (бизнес-модель «Удерживать до получения»).</p> <p>Договорные денежные потоки по таким ценным бумагам предусматривают возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы (SPPI-тест).</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>Данные долговые ценные бумаги классифицируются как облигационные займы и подлежат учету на балансовом счете 504 «Долговые ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по амортизированной стоимости».</p> <p>Расходы на приобретение долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, такие как комиссия брокера, комиссия биржи, прочие расходы, непосредственно связанные со сделкой, участвуют в формировании первоначальной стоимости таких ценных бумаг.</p> <p>Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.</p> <p>С даты первоначального признания долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, и по дату их отчуждения (за исключением операций по передаче ценных бумаг без прекращения признания в рамках сделок прямого РЕПО) / реклассификации в иную категорию) Фонд формирует резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО 9.</p>
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Фонда отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Дебиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), в том числе, задолженность по арендной плате, учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которой осуществляется признание дебиторской задолженности.</p> <p>Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 года), дисконтируется с использованием метода ЭСП и учитывается по амортизированной стоимости. По итогам каждого отчетного периода дебиторская задолженность подлежат тестированию на предмет обесценения. Порядок формирования резерва под обесценение по дебиторской задолженности аналогичен порядку формирования резерва под обесценение по долговым ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости.</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>В соответствии с требованиями МСФО 9 Фонд осуществляет ежедневное формирование / пересмотр резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении торговой дебиторской задолженности и задолженности, вытекающей из договоров аренды, в соответствии с Методикой расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>При формировании резерва под ожидаемые кредитные убытки под торговую дебиторскую задолженность, не содержащую значительного компонента финансирования, а также под дебиторскую задолженность по аренде Фонд применяет упрощенный подход, предусмотренный МСФО 9 (формирование оценочного резерва за весь срок).</p> <p>Аналитический учет резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности ведется на балансовых счетах второго порядка по учету резервов под обесценение в разрезе стадий обесценения.</p>
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Фонд осуществляет учет договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с Положением Банка России от 23.09.2021 № 776-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения».</p> <p>Договоры, заключаемые и предполагаемые к заключению в будущем в соответствии с условиями пенсионных схем, описанных в Пенсионных правилах Фонда, соответствуют определению инвестиционных договоров с условиями дискреционного участия. [МСФО (IFRS) 17. Приложение А].</p> <p>В соответствии с п. 2.1.1 Положение № 776-П Фонд все договоры НПО Фонда учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, так как Фонд не заключает страховые договоры негосударственного пенсионного обеспечения (Письмо Банка России от 23.04.2024 № 17-2-2/199 в ответ на обращение Фонда).</p> <p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 обязательства Фонда, вытекающие из договоров НПО, являются финансовыми обязательствами Фонда.</p> <p>В связи с тем, что договоры НПО Фонда содержат встроенный производный инструмент (начисление инвестиционного дохода), который в значительной</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>мере модифицирует денежные потоки по основному договору, и при этом основные договоры не являются активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, Фонд по своему усмотрению классифицирует финансовые обязательства, вытекающие из инвестиционных договоров НПО с условиями дискреционного участия (весь гибридный инструмент целиком), при первоначальном признании, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (п. 4.2.2, 4.3.5 МСФО (IFRS) 9). Таким образом, к финансовым обязательствам, оцениваемым в последствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток относятся обязательства, вытекающие из договоров НПО.</p> <p>Фонд отражает первоначальное признание пенсионных обязательств в дату поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученных пенсионных взносов.</p> <p>Последующий учет пенсионных обязательств осуществляется по справедливой стоимости, которая определяется как сумма полученных пенсионных взносов и начисленных процентных доходов, за минусом осуществленных пенсионных выплат и произведенных процентных расходов.</p>
20	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p>	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>После первоначального признания Фонд учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением оцениваемых в последствии по справедливой стоимости через прибыли и убыток.</p> <p>Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, в которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.</p> <p>Обязательства Фонда не подлежат реклассификации в иную оценочную категорию.</p>
21	<p>Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств</p>	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
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 применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015 № 496-П.
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п.22 Примечания 4
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п.22 Примечания 4
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		
25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Договоры страхования, заключаемые Фондом, в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска классифицируются в один из следующих портфелей: - страховые договоры без условий прямого участия; - страховые договоры с условием прямого участия - инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия. В настоящее время Фондом заключены только инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		Фонд ведет учет пенсионных обязательств и обязательств по долгосрочным сбережениям в соответствии с требованиями МСФО 9. (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	См. п.25 Примечания 4.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	См. п.25 Примечания 4.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	См. п.25 Примечания 4.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	См. п.25 Примечания 4.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	См. п.25 Примечания 4.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	См. п.25 Примечания 4.
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного	См. п.25 Примечания 4.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	См. п.25 Примечания 4.
33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	См. п.25 Примечания 4.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	У Фонда отсутствует инвестиционное имущество
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	См п.34 Примечания 4
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	См п.34 Примечания 4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В соответствии с п. 2.1(1). Положения 492-П, Фонд принял решение о применении п. 5 ФСБУ 6/2020, в отношении активов, приобретаемых (создаваемых, изготавливаемых) стоимость которых составляет не более 100 тыс. руб. без учета НДС. Объекты основных средств Фонда оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для последующей оценки применительно ко всем группам однородных основных средств Фонд выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию (ст.191 ГК РФ).
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных актив	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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. <p>К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); - программное обеспечение (в том числе, на которое Фонд не обладает исключительными правами), расходы на его внедрение; - создание баз данных, сайтов и т.п. <p>В соответствии с п. 3.5. Положения 492-П, Фонд применяя профессиональное суждение, устанавливает стоимостной критерий для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, равного 100 тыс. руб. без учета НДС.</p>
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для	Оценка приобретенных/созданных НМА определяется по сумме затрат на их приобретения или создание. При этом сумма налога, уплаченная при их

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
	каждой группы нематериальных активов)	приобретении и создании, одновременно, в полном размере включается в расходы Фонда не увеличивая стоимость НМА.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для последующей оценки НМА Фонд применительно ко всем нематериальным активам выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Фонд определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Фонде применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	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. За-

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>траты 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.</p>
<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p>		
45	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p>	<p>Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения: при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Фонда одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. По ддящимся расходам, таким как оплата добровольного медицинского страхования, страхования жизни расходы начисляются ежемесячно в сумме оплаченной страховой премии, приходящейся на этот месяц (сумма расчетная) на каждого работника. Несписанная сумма страховой премии учитывается по счету 60312.3 «Авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям (расходы будущих периодов)» в течение срока действия договора страхования. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежемесячно на последний календарный день месяца. Обязательства по оплате единовременной стимулирующей выплаты к ежегодному отпуску начисляются первым рабочим днем нового года в размере, установленном трудовыми догово-</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		<p>рами с работниками Фонда. Последним календарным днем отчетного года сумма расходов по оплате стимулирующей выплаты, превышающая фактический объем произведенных стимулирующих выплат к ежегодному отпуску подлежит отнесению на доходы Фонда. Долгосрочные вознаграждения: Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде взносов на НПО признаются в размере взносов, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд в отчетном периоде в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников Фонда и договором об НПО (далее – Положение), ежемесячно последним календарным днем. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию, признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику в соответствии с условиями Положения. В связи с тем, что выплата вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию, ожидается в будущие отчетные периоды, сумма обязательств отражается в бухгалтерском учете по дисконтированной стоимости. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся следующие вознаграждения, не ограниченные фиксируемыми платежами: оплата добровольного медицинского страхования отдельных категорий работников Фонда и членов их семей после выхода на пенсию. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде взносов на добровольное медицинское страхование отдельных категорий работников Фонда и членов их семей после выхода на пенсию, признаются в размере взносов, которые будут уплачены в страховую организацию по дисконтированной стоимости на основании расчета актуариев Фонда. Выходные пособия: если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, бухгалтерский учет таких выходных пособий осуществляется в</p>

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
		порядке, предусмотренном для учета краткосрочных вознаграждений, в ином случае – по дисконтированной стоимости.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	В целях негосударственного пенсионного обеспечения работников, Фондом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо (см. п. 45 Примечания 4).
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо (см. п. 45 Примечания 4).
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, Положением ЦБ РФ № 492-П и Учетной политикой Фонда.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, Положением ЦБ РФ 492-П и Учетной политикой Фонда.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, указанием Банка России № 6889-У от 02.10.2024 и Учетной политикой Фонда.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 16, Положением ЦБ РФ №635-П и Учетной политикой Фонда.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд при учете договоров аренды использует освобождение, предусмотренное в МСФО (IAS) 16 для аренды с низкой стоимостью и краткосрочным договорам. По краткосрочным договорам аренды Фонд может исходя из опыта прошлых лет и профессионального суждения, основанного на том, что Фонд и в будущем будет продолжать арендовать данные помещения, не признавать данные договоры как краткосрочные и применять к таким договорам пункты 2.1 - 2.11 Положения Банка России от 22.03.2018 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». Для таких договоров и договоров, срок действия которых не определен, Фонд решил установить срок аренды для расчета активов и обязательств – 5 лет.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренд	В соответствии с договорами аренды заключенными Фондом, уплата гарантийной ликвидационной стоимости не предусмотрена.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств. При изменении суммы арендного платежа и неизменности срока аренды, ставка дисконтирования не пересматривается
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Обязательство по договору аренды переоценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды)
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с Учетной политикой Фонда.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12, Положением ЦБ РФ № 490-П и Учетной политикой Фонда.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал состоит из обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 (один) рубль за одну акцию в количестве 151 000 тыс. штук. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости размещенных акций. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2025 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Выкуп акций Фондом возможен по цене, определенной Советом директоров Фонда, но не ниже рыночной стоимости, которая определяется независимым оценщиком
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 отсутствия иных источников и не может быть использован для других целей.
59	Порядок отражения дивидендов	Источником выплаты дивидендов является прибыль Фонда после налогообложения (чистая прибыль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой отчетности). В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. за № 75-ФЗ и Уставом Фонда, организация не может принять решение о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации. Государственная регистрация Фонда в форме акционерного общества была осуществлена в январе 2018 года.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Оценка, признание и последующий учет основных объектов учета изложена в учетной политике Фонда и в данном примечании. При возникновении прочих объектов учета, порядок учета которых не описан в учетной политике, Фонд будет признавать их в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе нормативными актами ЦБ РФ, а также соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ и стандартами МСФО.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование пока- зателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 г.		
		полная балан- совая стой- мость	оценочный ре- зерв под ожи- даемые кредит-	балансовая стоймость	полная балан- совая стой- мость	оценочный ре- зерв под ожи- даемые кредит-	балансовая стоймость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	3	-	3	3	-	3
2	Расчетные счета	338 182	(65)	338 116	882 999	(12)	882 986
3	Денежные средства, переданные в дове- рительное управле- ние	2 104	-	2 104	179 202	(3)	179 199
4	Прочие денежные средства	3 841	-	3 841	1 168	-	1 168
5	Итого	344 130	(65)	344 064	1 063 371	(16)	1 063 355

Денежные средства и их эквиваленты по деятельности НПО и формированию долгосроч-
ных сбережений

Таблица 5.1.1

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование по- казателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 г.		
		полная балансовая стоймость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стой- мость	полная балансовая стоймость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стой- мость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	215 956	(3)	215 953	801 947	(11)	801 936
2	Денежные сред- ства, переданные в доверительное управление	2 103	-	2 103	2 479	-	2 479
3	Прочие денежные средства	3 082	-	3 082	1 039	-	1 039
4	Итого	221 141	(3)	221 138	805 464	(11)	805 453

Денежные средства и их эквиваленты по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1.2

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование пока- зателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 г.		
		полная ба- лансовая стоимость	оценочный резерв под ожидае- мые	балансовая стоимость	полная ба- лансовая стоимость	оценочный резерв под ожидае- мые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	3	-	3	3	-	3
2	Расчетные счета	122 226	(62)	122 164	81 052	(1)	81 051
3	Денежные средства, переданные в дове- рительное управле- ние	1	-	1	176 723	(3)	176 720
4	Прочие денежные средства	759	-	759	129	-	129
5	Итого	122 989	(62)	122 927	257 907	(5)	257 902

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показа- теля	Наименование показателя	На 31.12.25.	На 31.12.24
1	2	3	4
1	Денежные средства	344 064	1 063 355
2	Итого	344 064	1 063 355

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за отчетный период

Таблица 5.3

Номер показа- теля	Наименование показателя	Оценочный ре- зерв под ожида- емые кредитные убытки, оцени- ваемый в сумме, равной 12-ме- сячным ожидае- мым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредит- ные убытки по состоянию на 01.01.25, в том числе:	16	16
2	расчетные счета	12	12
3	денежные средства, переданные в довери- тельное управление	3	3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	50	50
5	расчетные счета	53	53
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(3)	(3)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.25, в том числе:	65	65
8	расчетные счета	65	65

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за предыдущий год отсутствует, резервы начислены в связи с переходом на учет по МСФО 9 на 01.01.2025.

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.	На 31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	10 415 677	4 268 515
2	Итого	10 415 677	4 268 515

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.	На 31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	9 853 874	3 938 824
2	Итого	9 853 874	3 938 824

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25	На 31.12.24
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	561 803	329 691
2	Итого	561 803	329 691

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25	На 31.12.24
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	914 400	-
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	914 400	-
3	Долговые ценные бумаги, в том числе:	9 501 277	4 268 515
4	Правительства Российской Федерации	2 972 009	2 072 126
5	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	28 308	109 588
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	980 338	231 070
7	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 528 852	612 162
8	нефинансовых организаций	3 991 771	1 243 568
9	Итого	10 415 677	4 268 515

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости
Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	407 808	(91)	407 716	934 245	(75)	934 170
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 011 795	(81)	1 011 714	201 891	(27)	201 864
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 726 839	(14)	1 726 824	4 662 432	(10)	4 662 421
4	Итого	3 146 442	(187)	3 146 255	5 798 567	(112)	5 798 455

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 7.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	407 808	(91)	407 716	888 683	(71)	888 611
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 011 795	(81)	1 011 714	201 891	(27)	201 864
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 625 180	(13)	1 625 167	4 662 432	(10)	4 662 421
4	Итого	3 044 783	(186)	3 044 597	5 753 005	(108)	5 752 896

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 7.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	45 563	(3)	45 559
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101 659	(1)	101 658	-	-	-
3	Итого	101 659	(1)	101 658	45 563	(3)	45 559

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 отчетный период

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.25 г., в том числе:	112	112
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	75	75
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27	27
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	10	10
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	75	75
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	17
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	54	54
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4	4
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.25 г., в том числе:	187	187
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	91	91
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81	81
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	14	14

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за прошлый отчетный период отсутствует, резервы начислены в связи с переходом на учет по МСФО 9 на 01.01.2025.

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.		На 31.12.24 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	7,43-8,13	212-839	7,43-8,8	311-1204
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15,7-15,9	70-82	23,3-25,1	290-353
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,5-16,05	12-12	19,75-21,5	9-9

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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:	7 020 476	(1 412)	7 019 064	6 680 824	(519)	6 680 305
2	Правительства Российской Федерации	4 446 203	(840)	4 445 363	4 406 692	(290)	4 406 402
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	282 374	(90)	282 284	292 433	(31)	292 402
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	687 436	(147)	687 289	379 584	(37)	379 548
5	нефинансовых организаций	1 604 463	(335)	1 604 128	1 602 115	(162)	1 601 953
6	Прочее	6 685	-	6 685	-	-	-
7	Итого	7 027 161	(1 412)	7 025 749	6 680 824	(519)	6 680 305

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 8.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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:	6 959 555	(1 395)	6 958 160	6 619 964	(513)	6 619 451
2	Правительства Российской Федерации	4 446 203	(840)	4 445 363	4 406 692	(290)	4 406 402
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	282 374	(90)	282 284	292 433	(31)	292 402
4	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	667 329	(140)	667 189	359 530	(34)	359 496
5	нефинансовых организаций	1 563 649	(325)	1 563 324	1 561 309	(158)	1 561 151
6	Прочее	6 613	-	6 613	-	-	-
7	Итого	6 966 168	(1 395)	6 964 773	6 619 964	(513)	6 619 451

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости по деятельности по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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:	60 921	(17)	60 904	60 860	(6)	60 854
2	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	20 107	(7)	20 100	20 054	(2)	20 052
3	нефинансовых организаций	40 814	(10)	40 804	40 806	(4)	40 802
4	Прочее	71	-	71	-	-	-
5	Итого	60 992	(17)	60 975	60 860	(6)	60 854

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

Таблица 8.2

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оце- ниваемый в сумме, рав- ной 12-ме- сячным ожи- даемым кре- дитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.25 г., в том числе:	519	519
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	519	519
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	893	893
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	893	893
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.25 г., в том числе:	1 412	1 412
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 412	1 412

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за прошлый период отсутствовали, резервы начислены в связи с переходом на учет по МСФО 9 на 01.01.2025.

Примечание 9. Нематериальные активы капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.24 года, в том числе:	-	3 699	3 699
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 695	3 699	6 394
3	накопленная амортизация	(2 695)		(2 695)
4	Поступление	-	16 657	16 657
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	16 756	(16 756)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	(600)	(600)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(600)	(600)
8	Амортизация	(807)	-	(807)
9	Балансовая стоимость на 31.12.24 года, в том числе:	15 949	3 000	18 949
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 451	3 000	22 451
11	накопленная амортизация	(3 502)	-	(3 502)
12	Балансовая стоимость на 01.01.25 года, в том числе:	15 949	3 000	18 949
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	19 451	3 000	22 451
14	накопленная амортизация	(3 502)		(3 502)
15	Поступление	-	5 683	5 683
16	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	4 035	(4 035)	-
17	Амортизация	(2 395)	-	(2 395)
18	Балансовая стоимость на 31.12.25 года, в том числе:	17 589	4 648	22 238
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 486	4 648	28 134
20	накопленная амортизация	(5 897)		(5 897)

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Но- мер по- каза- теля	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капи- таль- ные вложе- ния в основ- ные сред- ства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.24 года, в том числе:	3 064	-	6 488	-	9 552
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 604	120	6 600	-	11 324
3	накопленная амортизация	(1 540)	(120)	(112)	-	(1 773)
4	Поступление	-	-	-	1 009	1 009
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	1 009	-	-	(1 009)	-
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(343)	-	-	-	(343)
7	накопленная амортизация	343	-	-	-	343
8	Амортизация	(516)	-	(1 441)	-	(1 958)
9	Прочее	-	-	772	-	772
10	Балансовая стоимость на 31.12.24 года, в том числе:	3 556	-	5 819	-	9 375
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 270	120	7 372	-	12 762
12	накопленная амортизация	(1 713)	(120)	(1 553)	-	(3 387)
13	Балансовая стоимость на 01.01.25 года, в том числе:	3 556	-	5 819	-	9 375
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 270	120	7 372	-	12 762
15	накопленная амортизация	(1 713)	(120)	(1 553)	-	(3 387)
16	Поступление	-	-	-	6 133	6 133

Но- мер по- каза- теля	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	прочее	земля, здания и сооружения		
17	Перевод в основные средства из капитальных вложений	6 133	-	-	(6 133)	-
18	Амортизация	(1 231)	-	(1 485)	-	(2 716)
19	Балансовая стоимость на 31.12.25 года, в том числе:	8 458	-	4 334	-	12 792
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 403	120	7 372	-	18 895
21	накопленная амортизация	(2 944)	(120)	(3 039)	-	(6 103)

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Но- мер по- каза- теля	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 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	53	-	53	53	-	53
2	Расчеты с персоналом	14	-	14	-	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 976	-	5 976	9 360	-	9 360
4	Прочее	2 949	-	2 949	1 555	-	1 555
5	Итого	8 991	-	8 991	10 968	-	10 968

Прочие активы по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению по состоянию на 31.12.2024 и на 30.12.2025 отсутствуют.

Прочие активы деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1.1

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	На 31.12.25 г.			На 31.12.24 г.		
		полная балан- совая стои- мость	резерв под обес- цене- ние	балан- совая стои- мость	полная балан- совая стои- мость	резерв под обес- цене- ние	балан- совая стои- мость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	53	-	53	53	-	53
2	Расчеты с персоналом	14	-	14	-	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 976	-	5 976	9 360	-	9 360
4	Прочее	2 949	-	2 949	1 555	-	1 555
5	Итого	8 991	-	8 991	10 968	-	10 968

Сумма аванса, уплаченная Фондом за внедрение нового программного обеспечения, и отраженная по строке «расчеты с поставщиками и подрядчиками» на 31.12.2025 составила 4 950 тыс. руб.

Фонд принял решение о применении п. 2 ФСБУ 5/2019, согласно которому Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, на приобретение таких запасов, признаются расходами того периода, в котором были понесены.

Примечание 12. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.25 г.	31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	18 830 458	16 122 433
2	Итого	18 830 458	16 122 433

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.25 г.	31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия	18 830 458	16 122 433
2	Итого	18 830 458	16 122 433

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25.	На 31.12.24
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	4 852	6 163
2	Итого	4 852	6 163

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.		На 31.12.24 г.	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	12,71-12,71	1065-1065	12,71-12,71	1430-1430

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25	На 31.12.24
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	1 068	1 547
2	Прочее	82 044	56 529
3	Итого	83 112	58 076

По строке «Прочее» на 31.12.2024 и 31.12.2025 отражена кредиторская задолженность Фонда по вознаграждению доверительным управляющим Фонда.

Примечание 15. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	
		Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Создание резервов	2 080	2 080
2	Использование резервов	(2 080)	(2 080)

В сентябре 2025 года Фондом был создан резерв под уплату налога на прибыль с суммы начисленных дивидендов, в октябре Фондом были получены дивиденды за минусом налога на прибыль, и сумма резерва восстановлена.

Резервы по оценочным обязательствам в Фонде по состоянию на 31.12.2024 отсутствовали, движение резервы в 2024 году отсутствовало.

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.	На 31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 473	2 208
2	Расчеты по социальному страхованию	2 273	2 093
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	28
4	Итого	3 751	4 330

Примечание 17. Капитал

Капитал

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.24 года	151 000 000	151 000	151 000
2	На 31.12.24 года	151 000 000	151 000	151 000
3	На 01.01.25 года	151 000 000	151 000	151 000
4	На 31.12.25 года	151 000 000	151 000	151 000

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2025 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 составляет 151 000 тысяч рублей, все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 (один) рубль за одну акцию. В соответствии со ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Фондом сформирован резервный капитал в размере 5% от уставного капитала. Сумма резервного капитала составляет 7 550 тыс. руб.

Примечание 18. Управление капиталом

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.	На 31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Регулярный расчет и контроль величины капитала, контроль за процессом инвестирования собственных средств, в том числе с помощью инвестиционной декларации.</p> <p>На 31.12.2025 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составила 726 047 тыс. руб., что</p>	<p>Регулярный расчет и контроль величины капитала, контроль за процессом инвестирования собственных средств, в том числе с помощью инвестиционной декларации.</p> <p>На 31.12.2024 величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составила 617 363 тыс. руб., что соответствует требованиям законодательства.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.	На 31.12.24 г.
1	2	3	4
		соответствует требованиям законодательства.	
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения отсутствовали	Нарушения отсутствовали

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 528 318	1 896 881
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	865 603	358 406
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	959 169	800 866
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	703 546	737 609
5	Итого	2 528 318	1 896 881

Примечание 20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2025 год и 2024 год

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год			За 2024 год		
		Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	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	6	7	8
1	Финансовые активы, в том числе:	8 109	544 190	552 299	(2 660)	(84 923)	(87 583)
2	ценные бумаги	8 109	544 190	552 299	(2 660)	(84 923)	(87 583)
3	Итого	8 109	544 190	552 299	(2 660)	(84 923)	(87 583)

Примечание 21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	13 920	-
2	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	-	(4 459)
3	Итого	13 920	(4 459)

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	657	776
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	657	776
3	по обязательствам по аренде	657	776
4	Итого	657	776

Примечание 23. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, за 2025 год

Таблица 23.1.1

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование показателя	Доходы за выче- том расходов (расходы за выче- том доходов) от операций	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам негосударствен- ного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	(2 252 666)	(2 252 666)
2	Итого	(2 252 666)	(2 252 666)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, за 2024 год

Таблица 23.1.2

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование показателя	Доходы за выче- том расходов (расходы за выче- том доходов) от операций	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам негосударствен- ного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	(1 314 886)	(1 314 886)
2	Итого	(1 314 886)	(1 314 886)

Доходы и расходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости за 2025 год и 2024 год отсутствуют, так как в Фонде отсутствуют такие обязательства.

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	108 574	93 210
2	Представительские расходы	562	390
3	Амортизация основных средств	2 716	1 958
4	Амортизация нематериальных активов	2 454	807
5	Вознаграждение управляющей компании	259 172	150 853
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	19 741	16 938
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	83	753
8	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	514	530
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 656	1 651
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	7 615	8 319
11	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	75	-
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	155	120
13	Неустойки (штрафы, пени)	1	8
14	Прочее	17 488	10 340
15	Итого	420 807	285 877

Величина подлежащего выплате аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской отчетности Фонда за отчетный год, а также величины подлежащих выплате этой же аудиторской организации вознаграждения за иные аудиторские услуги, оказанные в отчетном году, и вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, оказанные в отчетном году, за 2025 год:

1. Величина выплаченного (подлежащего выплате) аудиторской организации вознаграждения за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за отчетный год.

1.1. Наименование аудиторской организации: ООО «ПрофИнвестАудит» (ИНН 7701182136), номер и дата договора: № 111-25-А от 29.07.2025. Предмет договора: аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2025 год, суммы подлежащего выплате вознаграждения по договору 1 050 тыс. руб., НДС не облагается, Оплаченные в 2025 году суммы вознаграждения.: 525 тыс. руб.

1.2. Наименование аудиторской организации: ООО «ПрофИнвестАудит» (ИНН 7701182136), номер и дата договора: № 75-24-А от 22.07.2025. Предмет договора: аудит го-

довой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2024 год, суммы подлежащего выплате вознаграждения по договору 975 тыс. руб., НДС не облагается, Оплаченные в 2025 году суммы вознаграждения.: 488 тыс. руб.

2. Величина выплаченного (подлежащего выплате) этой же аудиторской организации вознаграждения за иные аудиторские услуги, оказанные в отчетном году, и вознаграждения за прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, оказанные в отчетном году.

2.1. Наименование аудиторской организации: ООО «ПрофИнвестАудит» (ИНН 7701182136), номер и дата договора: номер и дата договора: № 112-25-А от 29.07.2025.; предмет договора: аудит консолидированной финансовой отчетности за 2025, составленной в соответствии с МСФО, суммы подлежащего выплате вознаграждения по договору 525 тыс. руб., НДС не облагается, в 2025 году услуги не оплачивались.

2.2. Наименование аудиторской организации: ООО «ПрофИнвестАудит» (ИНН 7701182136), номер и дата договора: номер и дата договора: № 76-24-А от 22.07.2025; предмет договора: аудит консолидированной финансовой отчетности за 2024, составленной в соответствии с МСФО, суммы подлежащего выплате вознаграждения по договору 490 тыс. руб., НДС не облагается, в 2025 году выплачено 490 тыс. руб.

Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям в Фонде отсутствуют.

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Прочее	1	85
2	Итого	1	85

Прочие расходы за 2025 год и 2024 год в Фонде отсутствовали.

Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	АО «НПФ Газпромбанк-фонд» арендует офисные помещения и в соответствии с МСФО (IFRS) 16

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		«Аренда» и Положением 635-П отражает активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды, в которых Фонд выступает арендатором.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствует
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствует

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

Таблица 26.2

Но- мер пока- зателя	Наименование показателя	Примеча- ние	на 31.12.25	на 31.12.24
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	4 334	5 819
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства		4 852	6 163

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

Таблица 26.3

Номер показа- теля	Наименование показателя	31.12.25 г.	31.12.24 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(2 361)	(2 286)
2	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(2 361)	(2 286)
3	Итого отток денежных средств	(2 361)	(2 286)

Фонд в 2024 году и в 2025 году не являлся арендодателем по договорам аренды.

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показа- теля	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(65 732)	(13 641)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 377)	2 365
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(73 110)	(11 276)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли и убытка	(73 110)	(11 276)

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	411 637	194 560
2	Теоретические налоговые возмещения (отчисления) по соответствующей базовой ставке (отчётный период: 25%; предыдущий период: 20%)	(102 909)	(38 912)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	27 024	21 308
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	35 978	19 006
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	(8 954)	2 302
4	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 775	1 744
5	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	3 382
6	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	1 202
7	Доходы (расходы) по налогу на прибыль	(73 110)	(11 276)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2025 год

Таблица 27.3.1

Номер по-казателя	Наименование показателя	На 31.12.25.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.24.
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налого-облагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Прочие обязательства	478	(216)	694
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения ко-торой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(5 504)	5 504
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	24	15	10
4	Общая сумма отложенного налогового актива	502	(5 705)	6 207
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обяза-тельствами	502	(5 705)	6 207
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих нало-гооблагаемую базу				
6	Основные средства	(877)	(679)	(198)
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения ко-торой отражаются в составе прибыли или убытка	(993)	(993)	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 870)	(1 672)	(198)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 368)	(7 377)	6 010
10	Признанный отложенный налоговый ак-тив (обязательство)	(1 368)	(7 377)	6 010

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 год

Таблица 27.3.2

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	На 31.12.24	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31.12.23
1	2	3	4	5
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогообла- гаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Основные средства	-	(1)	1
2	Прочие обязательства	694	135	559
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения ко- торой отражаются в составе прибыли или убытка	5 504	2 425	3 079
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	4	6
5	Общая сумма отложенного налогового актива	6 207	2 563	3 645
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязатель- ствами	6 207	2 563	3 645
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооб- лагаемую базу			
7	Основные средства	(198)	(198)	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(198)	(198)	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 010	2 365	3 645
10	Признанный отложенный налоговый ак- тив (обязательство)	6 010	2 365	3 645

Примечание 28. Управление рисками

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	344 062	3
2	расчетные счета	338 116	3
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	2 104	-
4	прочие денежные средства	3 841	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 146 255	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 011 714	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 726 824	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	407 716	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 025 749	-
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 019 064	-
12	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 685	-
13	Итого	10 516 065	3

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2024

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	1 063 352	3
2	расчетные счета	882 986	3
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	179 199	-
4	прочие денежные средства	1 168	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 798 455	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	201 864	-
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	4 662 421	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	934 170	-
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 680 305	-
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 680 305	-
12	Итого	13 542 113	3

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 и 31.12.2024

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.		На 31.12.24 г.	
		Россия	Итого	Россия	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	344 064	344 064	1 063 355	1 063 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 415 677	10 415 677	4 268 515	4 268 515
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 415 677	10 415 677	4 268 515	4 268 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 172 004	10 172 004	12 478 760	12 478 760
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 146 255	3 146 255	5 798 455	5 798 455
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 025 749	7 025 749	6 680 305	6 680 305
7	Прочее	6 042	6 042	9 413	9 413
8	Итого активов	20 937 787	20 937 787	17 820 043	17 820 043
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18 830 458	18 830 458	16 122 433	16 122 433
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	18 830 458	18 830 458	16 122 433	16 122 433

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.25 г.		На 31.12.24 г.	
		Россия	Итого	Россия	Итого
1	2	3	4	5	6
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	18 830 458	18 830 458	16 122 433	16 122 433
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 852	4 852	6 163	6 163
14	прочая кредиторская задолженность	83 112	83 112	58 075	58 076
15	Прочее	3 751	3 751	4 330	4 330
16	Итого обязательств	18 922 172	18 922 172	16 191 000	16 191 001
17	Чистая балансовая позиция	2 015 615	2 015 615	1 629 043	1 629 042

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

Таблица 28.4.1

№	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	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	294 113	953 648	1 284 944	1 329 376	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 830 458
2	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	294 113	953 648	1 284 944	1 329 376	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 830 458
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.	492	84 615	1 995	1 831	-	-	-	-	-	88 932
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	492	1 503	1 995	1 831	-	-	-	-	-	5 820
5	обязательства по аренде	492	1 503	1 995	1 831	-	-	-	-	-	5 820
6	прочая кредиторская задолженность, в т.ч.	-	83 112	-	-	-	-	-	-	-	83 112
7	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 068	-	-	-	-	-	-	-	1 068
8	прочее	-	82 044	-	-	-	-	-	-	-	82 044
9	Прочее	-	3 751	-	-	-	-	-	-	-	3 751
10	Итого обязательств	294 605	1 042 014	1 286 939	1 331 207	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 923 141

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков на 31.12.2024

Таблица 28.4.2

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование пока- зателя	До 3 ме- сяцев	От 3 ме- сяцев 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 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погаше- ния	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Финансовые обяза- тельства, классифи- цируемые как оцени- ваемые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению него- сударственного пен- сионного фонда, в том числе:	294 113	953 648	1 284 944	1 329 376	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 830 458
2	обязательства по до- говорам негосудар- ственного пенсион- ного обеспечения	294 113	953 648	1 284 944	1 329 376	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 830 458
3	Финансовые обяза- тельства, оценивае- мые по амортизиро- ванной стоимости, в том числе:	492	84 615	1 995	1 831	-	-	-	-	-	88 932
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	492	1 503	1 995	1 831	-	-	-	-	-	5 820
5	обязательства по аренде	492	1 503	1 995	1 831	-	-	-	-	-	5 820

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование пока- зателя	До 3 ме- сяцев	От 3 ме- сяцев 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 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погаше- ния	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
6	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	83 112	-	-	-	-	-	-	-	83 112
7	расчеты с поставщиками и под- рядчиками	-	1 068	-	-	-	-	-	-	-	1 068
8	прочее	-	82 044	-	-	-	-	-	-	-	82 044
9	Прочее	-	3 751	-	-	-	-	-	-	-	3 751
10	Итого обязательств	294 605	1 042 014	1 286 939	1 331 207	1 321 983	1 298 470	8 616 208	3 697 772	33 943	18 923 141

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024

Таблица 28.5

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	До 3 ме- сяцев	От 3 ме- сяцев 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:	1 063 355	-	-	-	-	-	-	1 063 355
2	расчетные счета	882 986	-	-	-	-	-	-	882 986
3	денежные средства, переданные в довери- тельное управление	179 199	-	-	-	-	-	-	179 199
4	прочие денежные средства	1 171	-	-	-	-	-	-	1 171
5	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	80 415	4 188 099	-	-	-	-	-	4 268 515
6	долговые ценные бумаги	80 415	4 188 099	-	-	-	-	-	4 268 515
7	Финансовые активы, оцениваемые по амор- тизированной стоимости, в том числе:	4 742 305	1 121 053	814 902	731 686	647 417	431 811	3 989 586	12 478 760
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерези- дентах, в том числе:	4 665 495	733 004	99 988	-	299 967	-	-	5 798 455
9	долговые ценные бумаги кредитных органи- заций и банков-нерезидентов	3 074	531 141	99 988	-	299 967	-	-	934 170
10	депозиты в кредитных организациях и бан- ках-нерезидентах	-	201 864	-	-	-	-	-	201 864
11	сделки обратного репо с кредитными орга- низациями и банками-нерезидентами	4 662 421	-	-	-	-	-	-	4 662 421
12	прочие размещенные средства и прочая де- биторская задолженность, в том числе:	76 809	388 048	714 914	731 686	347 450	431 811	3 989 586	6 680 305
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и бан- ков-нерезидентов	76 809	388 048	714 914	731 686	347 450	431 811	3 989 586	6 680 305

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	До 3 ме- сяцев	От 3 ме- сяцев 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
14	Прочее	-	9 413	-	-	-	-	-	9 413
15	Итого активов	5 886 076	5 318 565	814 902	731 686	647 417	431 811	3 989 586	17 820 043
Раздел II. Обязательства									
16	Финансовые обязательства, классифицируе- мые как оцениваемые по справедливой стои- мости через прибыль или убыток по усмот- рению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	215 368	669 858	922 109	945 759	963 986	929 121	11 476 232	16 122 433
17	обязательства по договорам негосударствен- ного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	215 368	669 858	922 109	945 759	963 986	929 121	11 476 232	16 122 433
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	485	59 448	1 648	1 462	1 195	-	-	64 239
19	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	485	1 372	1 648	1 462	1 195	-	-	6 163
20	обязательства по аренде	485	1 372	1 648	1 462	1 195	-	-	6 163
21	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	58 076	-	-	-	-	-	58 076
22	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 547	-	-	-	-	-	1 547
23	прочее	-	56 529	-	-	-	-	-	56 529
24	Прочее	-	4 330	-	-	-	-	-	4 330
25	Итого обязательств	215 853	733 636	923 757	947 221	965 181	929 121	11 476 232	16 191 001
26	Итого разрыв ликвидности	5 670 223	4 584 929	(108 855)	(215 534)	(317 764)	(497 310)	(7 486 646)	1 629 042

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

Таблица 28.6.1

Но- мер по- ка- за- теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	344 064	344 064
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 415 677	10 415 677
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 415 677	10 415 677
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 172 004	10 172 004
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 146 255	3 146 255
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 025 749	7 025 749
7	Прочее	6 042	6 042
8	Итого активов	20 937 787	20 937 787
	Раздел II. Обязательства		
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	18 830 458	18 830 458
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	18 830 458	18 830 458
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	18 830 458	18 830 458
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 964	87 964
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 852	4 852
14	прочая кредиторская задолженность	83 112	83 112
15	Прочее	3 751	3 751
16	Итого обязательств	18 922 172	18 922 172
17	Чистая балансовая позиция	2 015 615	2 015 615

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2024 года

Таблица 28.6.2

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
	Раздел I. Активы		
1	Денежные средства	1 063 355	1 063 355
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 268 515	4 268 515
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 268 515	4 268 515
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 478 760	12 478 760
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 798 455	5 798 455
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 680 305	6 680 305
7	Прочее	9 413	9 413
8	Итого активов	17 820 043	17 820 043
	Раздел II. Обязательства		
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 122 433	16 122 433
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	16 122 433	16 122 433
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	16 122 433	16 122 433
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	64 239	64 239
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 163	6 163
14	прочая кредиторская задолженность	58 076	58 076
15	Прочее	4 330	4 330
16	Итого обязательств	16 191 001	16 191 001
17	Чистая балансовая позиция	1 629 042	1 629 042

Примечание 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1

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	В связи со снижением ликвидности финансовых рынков, инвестиции в долговые инструменты, включенные в категорию «финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли» и имеющие на 01.01.2025 уровень иерархии 1, на общую сумму 203 340 тыс. руб., были отражены на 31 декабря 2025 года как инвестиции в финансовые инструменты уровня 2. В течение 2025 года восстановилась торговая активность на финансовых рынках, и инвестиции в долговые инструменты были реклассифицированы и отражены на 31 декабря 2025 года как инвестиции в финансовые инструменты уровня 1 в сумме 92 737 тыс. руб. Фонд установил дату перевода между уровнями иерархии справедливой стоимости как последнее календарное число отчетного периода в соответствии с требованиями IFRS 13.95(с).
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	В течение 2025 года переводы финансовых активов, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости не осуществлялись.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости	У фонда отсутствуют финансовые активы с 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к	Для определения справедливой стоимости облигаций, отнесенных к уровню 2 иерархии

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	справедливой стоимости, Фонд использовал котировки, предоставленные Ценовым центром НРД, а также метод дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствования для финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. У фонда отсутствуют финансовые активы с 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Исходные данные для уровня 2 иерархии справедливой стоимости: данные, отличные от котировок, относящихся к уровню 1, доступные непосредственно (наблюдаемые котировки активного рынка) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок активного рынка). У фонда отсутствуют финансовые активы с 3-м уровнем иерархии справедливой стоимости.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025

Таблица 29.2

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая сто- имость
		рыночные коти- ровки (уровень 1)	модель оценки, использу- ющая данные наблюда- емых рынков (уровень 2)	модель оценки, ис- пользующая значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
2	финансовые активы, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 972 596	4 443 082	-	10 415 677
5	долевые ценные бумаги	914 400	-	-	914 400
6	долговые ценные бумаги	5 058 196	4 443 082	-	9 501 277
7	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	18 830 458	18 830 458

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая сто- имость
		рыночные коти- ровки (уровень 1)	модель оценки, использу- ющая данные наблюда- емых рынков (уровень 2)	модель оценки, ис- пользующая значитель- ный объем ненаблюдае- мых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
11	обязательства по договорам негосударственного пенси- онного обеспечения и дого- ворам долгосрочных сбере- жений	-	-	18 830 458	18 830 458

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024

Таблица 29.3

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исход- ных данных			Итого справед- ливая стоимость
		рыночные ко- тировки (уро- вень 1)	модель оценки, ис- пользую- щая данные наблюдае- мых рынков (уровень 2)	модель оценки, ис- пользующая значительный объем нена- блюдаемых данных (уро- вень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
2	финансовые активы, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
5	долевые ценные бумаги	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги	3 031 067	1 237 448	-	4 268 515
7	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	16 122 433	16 122 433
8	финансовые обязательства, в том числе:	-	-	16 122 433	16 122 433
9	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	16 122 433	16 122 433
10	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	-	-	16 122 433	16 122 433
11	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	16 122 433	16 122 433

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

Таблица 29.4.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 249 311	5 636 055	-	9 885 366	10 516 068
2	денежные средства, в том числе:	-	344 130	-	344 130	344 064
3	денежные средства в кассе	-	3	-	3	3
4	расчетные счета	-	338 182	-	338 182	338 116
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	2 104	-	2 104	2 104
6	прочие денежные средства	-	3 841	-	3 841	3 841
7	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 249 311	5 291 925	-	9 541 236	10 172 004
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	3 107 244	-	3 107 244	3 146 255
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	368 610	-	368 610	407 716
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 011 795	-	1 011 795	1 011 714
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	1 726 839	-	1 726 839	1 726 824
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	4 249 311	2 184 681	-	6 433 993	7 025 749
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 249 311	2 177 997	-	6 427 308	7 019 064
14	прочее	-	6 685	-	6 685	6 685
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	87 964	-	87 964	87 964

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 852	-	4 852	4 852
17	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	4 852	-	4 852	4 852
18	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	83 112	-	83 112	83 112
19	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 068	-	1 068	1 068
20	прочее	-	82 044	-	82 044	82 044

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

Таблица 29.4.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 833 006	8 396 517	-	12 229 523	13 542 116
2	денежные средства, в том числе:	-	1 063 371	-	1 063 371	1 063 355
3	денежные средства в кассе	-	3	-	3	3
4	расчетные счета	-	882 999	-	882 999	882 986
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	179 202	-	179 202	179 199
6	прочие денежные средства	-	1 168	-	1 168	1 168
7	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 833 006	7 333 146	-	11 166 152	12 478 760
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 670 216	-	5 670 216	5 798 455
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	805 894	-	805 894	934 170
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	201 891	-	201 891	201 864
11	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	4 662 432	-	4 662 432	4 662 421
12	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 833 006	1 662 930	-	5 495 936	6 680 305
13	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 833 006	1 662 930	-	5 495 936	6 680 305
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	64 239	-	64 239	64 239
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	6 163	-	6 163	6 163

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
16	средства, привлеченные от других юридических лиц	-	6 163	-	6 163	6 163
17	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	58 076	-	58 076	58 076
18	расчеты с поставщиками и подрядчиками	-	1 547	-	1 547	1 547
19	прочее	-	56 529	-	56 529	56 529

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

Таблица 29.5.1

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использу- ющая дан- ные наблюдае- мых рын- ков (уро- вень 2)	модель оценки, использу- ющая зна- чительный объем не- наблюдае- мых дан- ных (уро- вень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	44 021	44 021	44 021
2	Итого	-	-	44 021	44 021	44 021

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балан-
совая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, на
31.12.2024

Таблица 29.5.2

Но- мер пока- за- теля	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использу- ющая дан- ные наблюдае- мых рын- ков (уро- вень 2)	модель оценки, использу- ющая зна- чительный объем не- наблюдае- мых дан- ных (уро- вень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	39 293	39 293	39 293
2	Итого	-	-	39 293	39 293	39 293

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 года

Таблица 30.1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	222 512	222 512
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 305 108	7 305 108
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 305 108	7 305 108
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 130 892	7 130 892
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 419 440	1 419 440
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 711 452	5 711 452
7	Прочие активы	15	15
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 084	13 084
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 852	4 852
10	прочая кредиторская задолженность	8 232	8 232

Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31.12.2024 года

Таблица 30.1.2

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	864 370	864 370
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 613 638	2 613 638
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 613 638	2 613 638
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 811 611	6 811 611
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 136 062	1 136 062
6	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 675 549	5 675 549
7	Прочие активы	881	881

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 814	12 814
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 163	6 163
10	прочая кредиторская задолженность	6 652	6 652

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, другими связанными сторонами. Эти операции включают: размещение денежных средств на счетах и депозитах, вложения в ценные бумаги (облигации), доверительное управление средствами Фонда. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 30.2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	2 131 282	2 131 282
2	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	-	398 984	398 984
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	107	107
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам	-	(809)	(809)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
5	Процентные расходы	-	(657)	(657)
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	21 248	21 248
7	Общие и административные расходы	(35 032)	(36 140)	(71 172)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 30.2.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы	-	1 650 572	1 650 572
2	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	-	(109 515)	(109 515)
3	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(4 459)	(4 459)
4	Процентные расходы	-	(776)	(776)
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	16 822	16 822
6	Общие и административные расходы	(25 279)	(21 545)	(46 824)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 год	За 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	35 032	25 279
2	Итого	35 032	25 279

Примечание 31. События после окончания отчетного периода

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание характера всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>1) начисление по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд является налогоплательщиком и плательщиком сборов;</p> <p>2) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода;</p> <p>3) распределение результата размещения средств пенсионных резервов за отчетный год на основании решения Совета директоров Фонда;</p> <p>4) начисление постоянной и переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год за счет средств пенсионных резервов.</p> <p>5) корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму созданного страхового резерва в размере части дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный год, направленной в страховой резерв.</p>

Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Начисление по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд является налогоплательщиком и плательщиком сборов;	Начисление суммы налога на прибыль за 2025 год в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам - 54 631 тыс. руб.
2	Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода;	Суммы отложенного налога на прибыль, которые увеличат подлежащий уплате в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах (Отложенное налоговое обязательство по вычитаемым временным разницам - 198 тыс. руб. Суммы отложенного налога на прибыль, которые уменьшат подлежащий в бюджетную систему РФ налог на прибыль в будущих отчетных периодах (Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам – 352 тыс. руб.).
3	Распределение результата размещения средств пенсионных резервов за отчетный год на основании решения Совета директоров Фонда;	В соответствии с протоколом № 2 заседания Совета директоров Фонда, состоявшегося 10.03.2026, утверждено распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за 2025 год. Доход от размещения средств пенсионных резервов за 2025 год (после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам, заключенным до 01.01.2024) – 2 665 796 тыс. руб., в том числе направлено: - 281 571 на формирование собственных средств Фонда; - на пополнение пенсионных счетов 2 269 538 тыс. руб., - в страховой резерв 114 687 тыс. руб. Доход от размещения средств пенсионных резервов за 2025 год (после вычета постоянного и переменного вознаграждения фонда, вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию по договорам, заключенным после 01.01.2024) – 4 377 тыс. руб., в том числе направлено:

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- на пополнение пенсионных счетов 4 377 тыс. руб.
4	Начисление постоянной и переменной части вознаграждения Фонда за отчетный год за счет средств пенсионных резервов	Начислены за счет средств пенсионных резервов: - постоянная часть вознаграждения Фонда за 2025 года по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – 196 тыс. руб.; - переменная часть вознаграждения Фонда за 2025 год по договорам негосударственного пенсионного обеспечения - 282 393 тыс. руб.
5	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму созданного страхового резерва в размере части дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный год, направленной в страховой резерв	Корректировка обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения на сумму созданного страхового резерва в размере части дохода от размещения пенсионных резервов за отчетный год, направленной в страховой резерв в размере 114 687 тыс. руб.

АО «НПФ Газпромбанк-фонд»
24.03.2026

Д.Е. Вахрамеев

