

## Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

### Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	350/2 от 30.06.2009 года
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Наименование материнского предприятия Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды". Наименование конечного владельца (бенефициара) Бейрит Константин Александрович, Васильев Сергей Анатольевич
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РФЦ-КАПИТАЛ" лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России без ограничения срока действия
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» - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия, - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников на 01.01.2025 17 чел. Фактическая численность работников на 31.12.2025 17 чел.

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

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

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что создает неопределенность в ситуации, которая складывается на финансовом рынке. Экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказывают влияние на Российскую экономику.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, принимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Фонда. При этом будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий.

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

#### Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее- МСФО)
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм обусловлена вводом в действие положений МСФО (IFRS17) для оценки обязательств по договорам НПО, вводом в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS 9) для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS 9).
3	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	
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)	1. Применение для оценки обязательств по договорам НПО положений МСФО (IFRS17) оказывает влияние на показатели статьи баланса. 2. Инвестиционная стратегия Фонда определяет применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток либо по амортизированной стоимости в зависимости от избранной бизнес - модели.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств (информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, со сроком погашения, попадающим в тот же интервал, что и срок аренды). Источником средневзвешенной ставки является статистика по процентным ставкам по кредитам, публикуемая на сайте Банка России

4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Исходными данными являются сведения из учетных систем Фонда и данные из открытых источников, такие как информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций, таблица смертности Росстат 2018, макроэкономический опрос Банка России Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления. Прогнозирование денежных потоков определяется до верхней границы договора.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск использовался уровень доверительной вероятности 95%. Для дисконтирования денежных потоков используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторская задолженность, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.
8	Непрерывность деятельности	Отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 01 января 2003 г. экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика на 2025 год отражает изменения, обусловленные введением в действие положений МСФО (IFRS17) для оценки обязательств по договорам НПО, введением в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS 9) для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS 9).
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	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике обусловлены положениями МСФО (IFRS17) и МСФО (IFRS 9). Ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть обоснованно оценено.
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		

12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежными средствами признаются денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эквивалентами денежных средств признаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменений их стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Фонд классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором банковского вклада.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный купонный доход, подлежащий получению денежными средствами.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает акции (паи) дочерних и ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) на счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Фонд на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, переносит акции (паи) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества. Фонд переносит стоимость долевыми ценными бумагами, ранее учитываемых как долевыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости, на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» следующим способом: - по себестоимости приобретения. Акции, учитываемые на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. При этом возмещаемая стоимость оценивается для каждой ассоциированной компании в отдельности.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	

21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
<b>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</b>		
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	<p>Фонд применяет следующую классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Фонд классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий:</p> <p>а. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия;</p> <p>б. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия;</p> <p>с. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;</p> <p>д. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;</p> <p>е. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия.</p> <p>Для того, чтобы классифицировать договор как страховой, фонд проверяет одновременное выполнение следующих условий:</p> <p>а. по договору передается значительный страховой риск, и</p> <p>б. страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на держателя договора.</p> <p>Порядок определения значительности страхового риска определяется фондом.</p>
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Уровень агрегирования договоров негосударственного пенсионного обеспечения, используемый для оценки будущих денежных потоков принимается равным одному году, в котором договор вступил в силу. При смене состояния договора НПО происходит смена когорты.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	

31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	
33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Текстовое пояснение</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Фондом будущих экономических выгод от актива. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объекта основных средств в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
<b>Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	

43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам нематериальных активов. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом нематериальных активов в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальная стоимость нематериальных активов созданных Фондом самостоятельно определяется при соблюдении критериев признания. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, первоначально признанные Фондом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Текстовое пояснение</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
45	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами не предусмотрено.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, признаются Фондом долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов, руководством Фонда или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже долгосрочного актива, Фонд ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью, действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	

53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль. Изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания ОНА, может являться причиной увеличения или уменьшения величины ОНО и ОНА. ОНО и ОНА не подлежат дисконтированию. Фонд на конец каждого отчетного периода, формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	
59	Порядок отражения дивидендов	
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1  
Тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	278 043,52737	-7,61229	278 035,91508
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	611 845,77896	-12,91592	611 832,86304
3	<b>Итого</b>	<b>889 889,30633</b>	<b>-20,52821</b>	<b>889 868,77812</b>

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	244 233,6529	-2,28835	244 231,36455
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	890 559,58184	-11,15813	890 548,42371
3	<b>Итого</b>	<b>1 134 793,23474</b>	<b>-13,44648</b>	<b>1 134 779,78826</b>

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	28 498,30748	-0,30293	28 498,00455
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	607 229,65335	-12,8536	607 216,79975
3	<b>Итого</b>	<b>635 727,96083</b>	<b>-13,15653</b>	<b>635 714,8043</b>

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	25 667,04855	-0,11668	25 666,93187
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	890 492,68242	-11,1581	890 481,52432
3	<b>Итого</b>	<b>916 159,73097</b>	<b>-11,27478</b>	<b>916 148,45619</b>

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	249 545,21989	-7,30936	249 537,91053
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 616,12561	-0,06232	4 616,06329
3	<b>Итого</b>	<b>254 161,3455</b>	<b>-7,37168</b>	<b>254 153,97382</b>

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	218 566,60435	-2,17167	218 564,43268
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	66,89942	-0,00003	66,89939
3	<b>Итого</b>	<b>218 633,50377</b>	<b>-2,1717</b>	<b>218 631,33207</b>

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

**Таблица 5.2**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	889 868,77812	1 134 779,78826
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20,52821	13,44648
3	<b>Итого</b>	<b>889 889,30633</b>	<b>1 134 793,23474</b>

**Примечание 7. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда**

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

**Таблица 7.1**

Тыс. руб.

**Итого по видам деятельности**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>1 568 132,74971</b>	<b>679 698,6598</b>
2	Правительства Российской Федерации	1 240 355,95673	236 939,79406
3	нефинансовых организаций	327 776,79298	442 758,86574
4	Долевые ценные бумаги	383 891,56119	517 548,60482
5	<b>Итого</b>	<b>1 952 024,3109</b>	<b>1 197 247,26462</b>

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Долговые ценные бумаги, в том числе:</b>	<b>1 568 132,74971</b>	<b>679 698,6598</b>
2	Правительства Российской Федерации	1 240 355,95673	236 939,79406
3	нефинансовых организаций	327 776,79298	442 758,86574
4	<b>Итого</b>	<b>1 568 132,74971</b>	<b>679 698,6598</b>

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги	383 891,56119	517 548,60482
2	<b>Итого</b>	<b>383 891,56119</b>	<b>517 548,60482</b>

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

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

Таблица 10.01

Тыс. руб.

**Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 916,31332	-0,37865	45 915,93467
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 422,33569	-0,00064	157 422,33505
3	<b>Итого</b>	<b>203 338,64901</b>	<b>-0,37929</b>	<b>203 338,26972</b>

**Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 203,62766	-1,57702	734 202,05064
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 635,60917	-0,00101	2 635,60816
3	<b>Итого</b>	<b>736 839,23683</b>	<b>-1,57803</b>	<b>736 837,6588</b>

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 916,31332	-0,37865	45 915,93467
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 415,48708	-0,00063	157 415,48645
3	<b>Итого</b>	<b>203 331,8004</b>	<b>-0,37928</b>	<b>203 331,42112</b>

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 203,62766	-1,57702	734 202,05064
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 259,70523	-0,00087	2 259,70436
3	<b>Итого</b>	<b>736 463,33289</b>	<b>-1,57789</b>	<b>736 461,755</b>

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,84861	-0,00001	6,8486
2	<b>Итого</b>	<b>6,84861</b>	<b>-0,00001</b>	<b>6,8486</b>

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	375,90394	-0,00014	375,9038
2	<b>Итого</b>	<b>375,90394</b>	<b>-0,00014</b>	<b>375,9038</b>

**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 2025 г.**

**Таблица 10.02**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:</b>	<b>1,57803</b>	<b>1,57803</b>
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00101	0,00101
4	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>-1,19874</b>	<b>-1,19874</b>
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-1,19837	-1,19837
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-0,00037	-0,00037

7	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:</b>	<b>0,37929</b>	<b>0,37929</b>
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0,37865	0,37865
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00064	0,00064

**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 2024 г.**

**Таблица 10.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>1,57803</b>	<b>1,57803</b>
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00101	0,00101
4	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:</b>	<b>1,57803</b>	<b>1,57803</b>
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00101	0,00101

**Примечание 11. 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 11.01**  
Тыс. руб.

**Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	<b>Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:</b>	<b>3 265 009,15694</b>	<b>-14 430,83376</b>	<b>3 250 578,32318</b>
2	Правительства Российской Федерации	2 682 964,26032	-10 611,21	2 672 353,05032
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 541,30223	-81,22118	200 460,08105
4	нефинансовых организаций	381 503,59439	-3 738,40258	377 765,19181
5	<b>Итого</b>	<b>3 265 009,15694</b>	<b>-14 430,83376</b>	<b>3 250 578,32318</b>

**Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	<b>Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:</b>	<b>3 095 442,5679</b>	<b>-12 568,38987</b>	<b>3 082 874,17803</b>
2	Правительства Российской Федерации	2 511 885,93934	-7 654,35003	2 504 231,58931
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 455,96849	-46,06551	200 409,90298
4	нефинансовых организаций	383 100,66007	-4 867,97433	378 232,68574
5	Прочее	0,0002		0,0002
6	<b>Итого</b>	<b>3 095 442,5681</b>	<b>-12 568,38987</b>	<b>3 082 874,17823</b>

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	<b>Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:</b>	<b>3 265 009,15694</b>	<b>-14 430,83376</b>	<b>3 250 578,32318</b>

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
2	Правительства Российской Федерации	2 682 964,26032	-10 611,21	2 672 353,05032
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 541,30223	-81,22118	200 460,08105
4	нефинансовых организаций	381 503,59439	-3 738,40258	377 765,19181
5	<b>Итого</b>	<b>3 265 009,15694</b>	<b>-14 430,83376</b>	<b>3 250 578,32318</b>

**Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	<b>Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:</b>	<b>3 095 442,5679</b>	<b>-12 568,38987</b>	<b>3 082 874,17803</b>
2	Правительства Российской Федерации	2 511 885,93934	-7 654,35003	2 504 231,58931
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 455,96849	-46,06551	200 409,90298
4	нефинансовых организаций	383 100,66007	-4 867,97433	378 232,68574
5	Прочее	0,0002		0,0002
6	<b>Итого</b>	<b>3 095 442,5681</b>	<b>-12 568,38987</b>	<b>3 082 874,17823</b>

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

**Таблица 11.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:</b>	<b>2 209,1628</b>	<b>2 209,1628</b>
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,1628	2 209,1628
3	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>-130,15681</b>	<b>-130,15681</b>
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-130,15681	-130,15681
5	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:</b>	<b>2 079,00599</b>	<b>2 079,00599</b>
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 079,00599	2 079,00599

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 2024 г.**

**Таблица 11.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	<b>Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>2 209,1628</b>	<b>2 209,1628</b>
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,1628	2 209,1628
3	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:</b>	<b>2 209,1628</b>	<b>2 209,1628</b>
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,1628	2 209,1628

**Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Таблица 18.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	<b>246,46223</b>		<b>11,55178</b>	<b>258,01401</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484		11,55178	<b>3 584,21662</b>
3	накопленная амортизация	-3 326,20261			<b>-3 326,20261</b>
12	Амортизация	-217,86602			<b>-217,86602</b>
23	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>	<b>28,59621</b>		<b>11,55178</b>	<b>40,14799</b>
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484		11,55178	<b>3 584,21662</b>
25	накопленная амортизация	-3 544,06863			<b>-3 544,06863</b>
27	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:</b>	<b>28,59621</b>		<b>11,55178</b>	<b>40,14799</b>
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484		11,55178	<b>3 584,21662</b>
29	накопленная амортизация	-3 544,06863			<b>-3 544,06863</b>
31	Поступление		55		<b>55</b>
38	Амортизация	-28,59621	-9,84681		<b>-38,44302</b>
49	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:</b>		<b>45,15319</b>	<b>11,55178</b>	<b>56,70497</b>

50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	55	11,55178	3 639,21662
51	накопленная амортизация	-3 572,66484	-9,84681		-3 582,51165

## Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

### Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>		<b>22,30483</b>	<b>1 307,74845</b>	<b>1 330,05328</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	4 720,80604	6 029,19236
3	накопленная амортизация	-975,9631	-310,11839	-3 413,05759	-4 699,13908
13	Амортизация		-8,11584	-1 546,09833	-1 554,21417
23	Прочее			2 860,19861	2 860,19861
24	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>		<b>14,18899</b>	<b>2 621,84873</b>	<b>2 636,03772</b>
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	7 581,00465	8 889,39097
26	накопленная амортизация	-975,9631	-318,23423	-4 959,15592	-6 253,35325
28	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:</b>		<b>14,18899</b>	<b>2 621,84873</b>	<b>2 636,03772</b>
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	7 581,00465	8 889,39097
30	накопленная амортизация	-975,9631	-318,23423	-4 959,15592	-6 253,35325
40	Амортизация		-8,11584	-1 473,62012	-1 481,73596
50	Прочее			456,73549	456,73549
51	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:</b>		<b>6,07315</b>	<b>1 604,9641</b>	<b>1 611,03725</b>
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	8 037,74014	9 346,12646
53	накопленная амортизация	-975,9631	-326,35007	-6 432,77604	-7 735,08921

## Примечание 20. Прочие активы

### Прочие активы

Таблица 20.01

Тыс. руб.

#### Итого по видам деятельности на 31.12.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	260,80162	260,80162
2	<b>Итого</b>	<b>260,80162</b>	<b>260,80162</b>

#### Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
--------------	-------------------------	-----------------------------	----------------------

1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	322,49892	322,49892
2	<b>Итого</b>	<b>322,49892</b>	<b>322,49892</b>

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	260,80162	260,80162
2	<b>Итого</b>	<b>260,80162</b>	<b>260,80162</b>

**Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	322,49892	322,49892
2	<b>Итого</b>	<b>322,49892</b>	<b>322,49892</b>

**Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений**

**Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений (по амортизированной стоимости)**

**Таблица 23.01**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
1	2	3
<b>Дополнительные существенные обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений</b>		
1	Компонент убытка по обременительным договорам НПО, классифицированным как инвестиционные, с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия	8,11509
2	<b>Итого</b>	<b>8,11509</b>

**Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

**Таблица 24.01**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 741,58885	2 649,79574
2	<b>Итого</b>	<b>1 741,58885</b>	<b>2 649,79574</b>

**Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.**

**Таблица 24.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	17,20	31.01.2027

**Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2024 г.**

**Таблица 24.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	14,76	31.10.2026

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

**Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

**Таблица 25.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	389,43076	235,13472
2	Расчеты с прочими кредиторами	9 748,31045	8 826,07855
3	<b>Итого</b>	<b>10 137,74121</b>	<b>9 061,21327</b>

**Примечание 28. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

**Таблица 28.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 801,84044	1 681,86868
2	Расчеты по социальному страхованию	544,15584	507,92433
3	<b>Итого</b>	<b>2 345,99628</b>	<b>2 189,79301</b>

## Примечание 29. Капитал

### Капитал

Таблица 29.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	200 000	200 000	<b>200 000</b>
4	На 31.12.2024 г.	200 000	200 000	<b>200 000</b>
5	На 01.01.2025 г.	200 000	200 000	<b>200 000</b>
8	На 31.12.2025 г.	200 000	200 000	<b>200 000</b>

## Примечание 30. Управление капиталом

### Управление капиталом

Таблица 30.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2025 года составляет 200 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2025 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.	Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2024 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2023 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушения требований к величине капитала, установленные Банком России отсутствуют.	Нарушения требований к величине капитала, установленные Банком России отсутствуют.

## Примечание 32. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 32.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>694 782,1055</b>	<b>538 874,77614</b>
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	203 571,31409	63 683,89241
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	377 782,25418	415 873,73622
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	113 428,53723	59 317,14751
5	<b>Итого</b>	<b>694 782,1055</b>	<b>538 874,77614</b>

### Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 32.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4

1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>166 344,82331</b>	<b>174 391,69002</b>
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	132 122,52057	3 640,82138
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 204,42219	131 803,47048
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	2 017,88055	38 947,39816
5	<b>Итого</b>	<b>166 344,82331</b>	<b>174 391,69002</b>

**Примечание 34. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда**

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

**Таблица 34.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	2 252,19768	44 292,97062	46 545,1683
2	<b>Итого</b>	<b>2 252,19768</b>	<b>44 292,97062</b>	<b>46 545,1683</b>

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

**Таблица 34.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	-233 426,50409	103 452,17782	-129 974,32627
2	<b>Итого</b>	<b>-233 426,50409</b>	<b>103 452,17782</b>	<b>-129 974,32627</b>

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда за 4 квартал 2025 г.**

**Таблица 34.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	-73,80846	17 850,98099	17 777,17253

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
2	<b>Итого</b>	<b>-73,80846</b>	<b>17 850,98099</b>	<b>17 777,17253</b>

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда за 4 квартал 2024 г.**

**Таблица 34.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги	-237 680,94856	154 110,82647	<b>-83 570,12209</b>
2	<b>Итого</b>	<b>-237 680,94856</b>	<b>154 110,82647</b>	<b>-83 570,12209</b>

**Примечание 38. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

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

**Таблица 38.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия		25 736,688
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	6 873,1515	
3	Прочее	-12,15864	
4	<b>Итого</b>	<b>6 860,99286</b>	<b>25 736,688</b>

**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) (За последний квартал)**

**Таблица 38.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия		13 553,034
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	6 873,1515	
3	Прочее	-7,34594	
4	<b>Итого</b>	<b>6 865,80556</b>	<b>13 553,034</b>

**Примечание 39. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

**Таблица 39.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	386,42849	116,67621
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	385,75762	115,49774
3	по обязательствам по аренде	385,75762	115,49774
4	прочее	0,67087	1,17847
5	Прочее	1 094,5537	1 321,09198
6	<b>Итого</b>	<b>1 480,98219</b>	<b>1 437,76819</b>

**Процентные расходы (За последний квартал)**

**Таблица 39.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	80,33765	65,7577
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	79,66678	64,57923
3	по обязательствам по аренде	79,66678	64,57923
4	прочее	0,67087	1,17847
5	Прочее	24,50549	165,73914
6	<b>Итого</b>	<b>104,84314</b>	<b>231,49684</b>

## Примечание 42. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 42.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	18 367,85694	15 443,77933
2	Амортизация основных средств	1 481,73596	1 554,21417
3	Амортизация нематериальных активов	38,44302	217,86602
4	Вознаграждение управляющей компании	32 680,61905	32 197,77009
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	5 573,60116	5 311,4223
6	Расходы по аренде	882,94	861,6
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	335,09851	324,46113
8	Расходы на рекламу и маркетинг	124,3674	123,71745
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 361,5652	1 249,1434
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	958,766	1 137,891
11	Прочее	12 575,42364	9 039,09251
12	<b>Итого</b>	<b>74 380,41688</b>	<b>67 460,9574</b>

### Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 42.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 902,35797	3 977,43523
2	Амортизация основных средств	371,4231	414,21378
3	Амортизация нематериальных активов	2,75001	29,63322
4	Вознаграждение управляющей компании	9 073,31045	12 784,39354
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 411,79666	1 348,41313
6	Расходы по аренде	221,22	215,4
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	82,67855	82,08687
8	Расходы на рекламу и маркетинг	29,88	29,88
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	105,9846	354,9054
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	242,872	230,47
11	Прочее	2 216,41934	1 376,01394
12	<b>Итого</b>	<b>18 660,69268</b>	<b>20 842,84511</b>

## Примечание 43. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 43.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6,8355	
2	Прочее		202,598
3	<b>Итого</b>	<b>6,8355</b>	<b>202,598</b>

### Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 43.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	6,8355	

2	Прочее	-1,93519	-50 839,629
3	<b>Итого</b>	<b>4,90031</b>	<b>-50 839,629</b>

### Прочие расходы

Таблица 43.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		90
2	Прочее	3 247,62901	289 576,8586
3	<b>Итого</b>	<b>3 247,62901</b>	<b>289 666,8586</b>

### Прочие расходы (За последний квартал)

Таблица 43.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		90
2	Прочее	880,5963	289 477,7586
3	<b>Итого</b>	<b>880,5963</b>	<b>289 567,7586</b>

### Примечание 44. Аренда

**Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором на 31.12.2025 г.**

Таблица 44.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения
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	отсутствуют
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	Основанием для порядка расчета процентной ставки по договору аренды являются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

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

Таблица 44.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	1 604,9641	2 621,84873
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 741,58885	2 649,79574

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

**Таблица 44.03**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>918,55762</b>	<b>648,29774</b>
2	проценты уплаченные	385,75762	115,49774
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	532,8	532,8
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>1 364,94238</b>	<b>1 528,50226</b>
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 364,94238	1 528,50226
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>2 283,5</b>	<b>2 176,8</b>

## Примечание 45. Налог на прибыль

### Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 45.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	11 136,948	1,914
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-39,05082	-229,44181
4	<b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>11 097,89718</b>	<b>-227,52781</b>
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 097,89718	-227,52781

### Налог на прибыль в разрезе компонентов (За последний квартал)

Таблица 45.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	9 886,115	
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-45,45271	-127,05413
4	<b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>9 840,66229</b>	<b>-127,05413</b>
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	9 840,66229	-127,05413

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

Таблица 45.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	258 433,99215	167 459,30101
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	64 608,49804	33 491,8602
3	<b>Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</b>	<b>-53 510,60086</b>	<b>-33 719,38801</b>
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	-53 510,60086	-33 719,38801
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	11 097,89718	-227,52781

**Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль (За последний квартал)**

**Таблица 45.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-168 908,21303	-213 250,3699
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	-42 227,05326	-42 650,07398
3	<b>Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</b>	<b>52 067,71555</b>	<b>42 523,01985</b>
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	52 067,71555	42 523,01985
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	9 840,66229	-127,05413

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка**

**Таблица 45.03**

Тыс. руб.

**Продолжающаяся деятельность за 2025 г.**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Резерв по неиспользованным отпускам	586,49907	39,05082	547,44825
2	Общая сумма отложенного налогового актива	586,49907	39,05082	547,44825
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	586,49907	39,05082	547,44825
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	586,49907	39,05082	547,44825
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	586,49907	39,05082	547,44825

**Продолжающаяся деятельность за 2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>				
1	Резерв по неиспользованным отпускам	547,44825	229,44181	318,00644
2	Общая сумма отложенного налогового актива	547,44825	229,44181	318,00644
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	547,44825	229,44181	318,00644
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>				
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	547,44825	229,44181	318,00644
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	547,44825	229,44181	318,00644

**Примечание 50. Управление рисками**

**Информация об управлении рисками**

**Таблица 50.01**

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	<b>Раздел I. Управление рисками по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17</b>	

1

По каждому виду рисков, возникающих в связи с договорами, которые учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, негосударственным пенсионным фондом раскрываются: подверженность соответствующему риску и причины ее возникновения; описание целей, политики и процесса управления рисками; методы, используемые для оценки; изменения в целях, политике, процессе управления рисками, методах, используемых для оценки, по сравнению с предыдущим периодом; суммарные количественные данные о своей подверженности риску на отчетную дату на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу

" Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения (несвоевременного либо неполного исполнения) лицом (контрагентом, эмитентом, управляющей компанией, банком) перед Фондом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – это риск возникновения у Фонда убытков от инвестирования пенсионных активов в финансовые инструменты вследствие изменения рыночной стоимости данных инструментов.

Операционный риск – это риск убытков из-за ненадлежащего функционирования основных бизнес-процессов и учета операций, ошибок, вызванных несовершенством IT-платформы и/или недостаточной квалификацией и недобросовестностью персонала, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящих или могущих привести к финансовым потерям или другим негативным для Фонда последствиям.

Актуарные риски – непредвиденные в рамках актуарных моделей оценки изменения демографических показателей, влияющих на возникшие и возникающие в будущем обязательства Фонда, в частности при выплате пожизненных негосударственных пенсий.

Политика управления рисками Фонда направлена на поддержание непрерывности деятельности Фонда и снижение подверженности рискам. Основными принципами управления рисками Фонда являются:

Непрерывность. Осуществляется непрерывный и постоянный процесс мониторинга и идентификации рисков.

Приоритетность. Фонд принимает в первую очередь все необходимые меры для минимизации рисков, имеющих наибольший уровень.

Обязательность. Процедуры риск-менеджмента применяются ко всем финансовым и нефинансовым операциям Фонда вне зависимости от надежности и продолжительности срока сотрудничества с контрагентами.

Разделение полномочий. Функции между структурными подразделениями / работниками Фонда распределяются таким образом, чтобы исключить конфликт интересов. Обязательным является разделение полномочий между подразделениями и/или работниками, осуществляющими выполнение: а) операций, подверженных риску; б) учет этих операций; с) контроль рисков.

Оптимальность. Мероприятия по минимизации рисков адекватны и соотносимы с размером (объемом) возможных потерь и вероятностью реализации риска.

Независимость. Риск-менеджмент Фонда является независимым в структуре Фонда, подчиняется непосредственно Единоличному исполнительному органу Фонда и отчетывается перед Советом Директоров Фонда в соответствии с установленной периодичностью.

Коллегиальность. В Фонде создан и функционирует коллегиальный орган: Комитет по рискам.

Регламентация. Документы, регламентирующие процесс контроля и управления различными видами риска, определяющие порядок расчета и оценки риска, документально оформлены и утверждены Фондом. Документы актуализируются по мере необходимости.

Совершенствование. Фонд постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры, технологии и бизнес-процессы с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, конъюнктуры финансового, фондового и валютного рынков, нововведений в российской и мировой практике управления рисками.

Своевременность информации. Информация о выявленных рисках, невыполнении мероприятий по их минимизации и контролю должна своевременно предоставляться лицам, уполномоченным принимать соответствующие решения.

Раскрытие информации. Фонд обеспечивает необходимое раскрытие информации о своей деятельности для внешних пользователей.

Основными целями управления рисками являются:

защита интересов застрахованных лиц, вкладчиков, участников и акционеров Фонда за счет эффективного управления рисками;

содействие повышению качества принимаемых управленческих решений и прозрачности бизнес-процессов Фонда за счет эффективного управления рисками;

повышение конкурентоспособности и надежности, обеспечение устойчивого и управляемого развития Фонда за счет минимизации рисков;

поддержание рисков на приемлемом для Фонда уровне, обеспечивающем устойчивое его функционирование и развитие;

своевременное выявление угроз возникновения рисков в деятельности Фонда и предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий



Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	<p>Описание того, каким образом негосударственным пенсионным фондом определяются концентрации риска, возникающие в связи с договорами об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и описание общих характеристик каждой такой концентрации</p>	<p>Риск концентрации – риск возрастания вероятности и объемов возможных потерь Фонда вследствие чрезмерного увеличения доли ценных бумаг одного эмитента (или связанных эмитентов), заемщиков и/или контрагентов в портфеле или увеличении доли одного контрагента (или нескольких связанных) в портфеле Фонда при воздействии неблагоприятных факторов для указанных эмитентов, заемщиков и/или контрагентов.</p> <p>Риски концентрации у Фонда возрастают при превышении установленной доли вложений в активы, обладающие следующей общей характеристикой:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• один актив;</li> <li>• активы одного типа (акции, облигации и т.д.);</li> <li>• активы одного эмитента или группы связанных эмитентов (аффилированных лиц);</li> <li>• активы эмитентов одной отрасли;</li> <li>• активы, номинированные в одной валюте (за исключением рубля).</li> <li>• другие концентрации активов.</li> </ul> <p>Основной целью при управлении риском концентрации является недопущение чрезмерного увеличения доли активов одного эмитента/контрагента (или связанных эмитентов/контрагентов), одного актива, активов одного типа, активов эмитентов одной отрасли в портфелях Фонда.</p> <p>Показатель риска концентрации определяется на основании оценки доли активов, включенных в инвестиционные портфели, на основании отчетов специализированного депозитария и (или) Управляющих компаний Фонда, внутренних отчетов Фонда. Исключение составляют вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации и активы, исполнение обязательств по которым обеспечено государственной гарантией Российской Федерации, а также сделки через Небанковскую кредитную организацию – центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество (НКО НКЦ)), в пределах объема вложений, установленных законодательством Российской Федерации. Учитывается значение концентрации более 5%.</p> <p>Ограничение риска концентрации в одном активе регулируется установлением лимитов на отдельные виды активов в Лимитной ведомости Фонда и Инвестиционной стратегии Фонда, а также действующим законодательством Российской Федерации. Ограничение риска концентрации на одного контрагента регулируется установлением лимитов на контрагентов в Лимитной ведомости Фонда, а также действующим законодательством Российской Федерации.</p>
3	<p>Информация о влиянии нормативно-правовой базы, в рамках которой негосударственным пенсионным фондом осуществляется деятельность, в том числе о минимальных требованиях к капиталу или обязательных гарантированных ставках доходности</p>	<p>Фонд соответствует всем законодательным требованиям Российской Федерации, в том числе по величине капитала (75-ФЗ и Указание 4028-У). МГД составляет 0,00%.</p>
<p><b>Раздел II. Управление кредитным риском</b></p>		

4	<p>Описание практики, которой придерживается негосударственный пенсионный фонд при управлении кредитным риском, а также информация о ее взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для целей резервирования финансовых инструментов Фонд применяет модель ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>Ключевым принципом данной модели является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов, с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий.</p> <p>Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения или улучшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.</p> <p>В зависимости от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания Фонд относит финансовые инструменты к одной из следующих Стадий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•Стадия 1 - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска и/ или признаков обесценения с даты первоначального признания.</li> <li>•Стадия 2 – финансовые инструменты, с существенным увеличением кредитного риска с даты первоначального признания, но по которым признаки обесценения отсутствуют.</li> <li>•Стадия 3 – финансовые инструменты с признаками обесценения (в дефолте).</li> </ul> <p>Распределение по стадиям происходит на основе анализа кредитного риска исходя из наличия по финансовому инструменту критериев, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска до признания дефолта, и признаков обесценения (дефолта).</p> <p>Фонд ежедневно отслеживает наличие критериев существенного увеличения кредитного риска и событий обесценения (дефолта).</p> <p>Учетной единицей, в отношении которой осуществляется формирование резерва под ОКУ, является определенный актив или партия определенного актива (для ценных бумаг).</p> <p>При расчете резерва под ОКУ используется рейтинг кредитоспособности актива/ контрагента на две даты (на дату первоначального признания и текущую) и прогноз изменения кредитного рейтинга. Методика расчета рейтинга кредитоспособности является идентичной для всех дат.</p> <p>Осуществляется формирование сравнительной шкалы рейтингов национальных рейтинговых агентств. Каждому рейтингу присваивается порядковый номер Rating_number, возрастающий по мере ухудшения кредитного качества.</p> <p>Для долговой ценной бумаги:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•при наличии рейтинга выпуска используются кредитные рейтинги выпуска, присвоенные различными рейтинговыми агентствами;</li> <li>•в отсутствии рейтинга выпуска, присвоенного хотя бы одним рейтинговым агентством, при наличии рейтинга эмитента ценной бумаги используется кредитные рейтинги эмитента, присвоенные различными рейтинговыми агентствами.</li> </ul> <p>Для прочих финансовых инструментов используется рейтинг контрагента.</p> <p>В расчёте ожидаемых кредитных убытков используются:</p> <p>Вероятность дефолта PD – вероятность дефолта актива/ контрагента на горизонте 1 год при условии, что он не является дефолтным на начало этого периода.</p> <p>Вероятность дефолта на экономическом цикле (through-the-cycle PD) <math>[(PD) \wedge TTC]</math> - оценка вероятности дефолта на горизонте 1 год на основе информации за длительный период наблюдения (экономический цикл, предшествующий дате расчета резерва под ОКУ).</p> <p>Вероятность дефолта PIT с учетом прогнозных данных <math>[(PD) \wedge 1^{(PIT\_FLI)}]</math> – оценка вероятности дефолта в течение годового периода на основе наиболее актуальной информации (point-in-time, PIT – на момент времени), например, за последний год до даты расчета и с учетом прогнозных данных (forward looking information, FLI)</p>
---	--	---

6	Используемые негосударственным пенсионным фондом определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Фонд использует следующие критерии дефолта: Непрерывная просроченная задолженность на дату расчета резерва под ОКУ внутри срока действия инструмента/ контрактного срока составляет 10-90 календарных дней и более (в зависимости от сегмента). оОфициальное опубликование решения: <input type="checkbox"/> о начале применения к контрагенту процедуры банкротства; <input type="checkbox"/> о признании контрагента банкротом.
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>Текстовое пояснение</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
8	Описание способов группировки инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Не производит оценку на групповой основе
9	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Используются прогнозная информация рейтинговых агентств АКРО, Эксперт РА, ООО "НКР", ООО "НРА". В целях методики интерпретация прогнозов следующая: •если прогноз «позитивный», то ожидается улучшение рейтинга на один номер; •если прогноз «стабильный»/ «развивающийся»/ «неопределенный», то ожидается, что рейтинг останется неизменным; •если прогноз «негативный», то ожидается ухудшение рейтинга на один номер. Если прогнозное значение рейтинга отсутствует, PD остается неизменным (прогнозное значение = Стабильный). Расчёт $PD_{t+1} = PD_t \cdot (1 + PIT\_FLI)$ осуществляется посредством корректировки на прогнозную информацию

**Анализ чувствительности по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, к страховому риску на 31.12.2025 г.**

Таблица 50.02

Тыс. руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-1	124 074 874,30	-124 074 874,30
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	1	-112 665 085,70	112 665 085,70
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10	29 227 676,15	-29 227 676,15
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10	-27 316 265,72	27 316 265,72

**Анализ чувствительности по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, к страховому риску на 31.12.2024 г.**

Таблица 50.02

Тыс. руб.

Номер строки	Основные актуарные допущения	Изменение, %	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5

1	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	-1	110 978 724,87	-110 978 724,87
2	Изменение допущения о величине расходов на обслуживание договоров	1	-98 718 900,13	98 718 900,13
3	Изменение допущения о вероятности смерти	-10	27 198 130,03	-27 198 130,03
4	Изменение допущения о вероятности смерти	10	-24 779 686,77	24 779 686,77

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

**Таблица 50.03**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	249 075,83434	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	483 757,2447	2 776 856,18598	4 288 318,88671
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	249 075,83434	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	483 757,2447	2 776 856,18598	4 288 318,88671
7	<b>Итого</b>	<b>249 075,83434</b>	<b>215 097,10322</b>	<b>197 060,33048</b>	<b>186 412,60437</b>	<b>180 059,58362</b>	<b>483 757,2447</b>	<b>2 776 856,18598</b>	<b>4 288 318,88671</b>

**Информация о сроках погашения чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 31.12.2024 г.**

**Таблица 50.03**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	261 650,23344	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	477 219,88814	2 637 722,81646	4 155 222,55973

6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	261 650,23344	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	477 219,88814	2 637 722,81646	4 155 222,55973
7	<b>Итого</b>	<b>261 650,23344</b>	<b>215 097,10322</b>	<b>197 060,33048</b>	<b>186 412,60437</b>	<b>180 059,58362</b>	<b>477 219,88814</b>	<b>2 637 722,81646</b>	<b>4 155 222,55973</b>

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

**Таблица 50.04**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
4	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:</b>		
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 288 318,88671	4 288 318,88671
7	<b>Итого</b>	<b>4 288 318,88671</b>	<b>4 288 318,88671</b>

**Географический анализ чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 31.12.2024 г.**

**Таблица 50.04**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
4	<b>Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:</b>		
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 155 222,55973	4 155 222,55973
7	<b>Итого</b>	<b>4 155 222,55973</b>	<b>4 155 222,55973</b>

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

**Таблица 50.05**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	4 288 318,88671	4 288 318,88671
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 288 318,88671	4 288 318,88671
7	<b>Итого</b>	<b>4 288 318,88671</b>	<b>4 288 318,88671</b>

**Обзор чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.**

**Таблица 50.05**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
4	Чистые обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	4 155 222,55973	4 155 222,55973
6	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	4 155 222,55973	4 155 222,55973
7	<b>Итого</b>	<b>4 155 222,55973</b>	<b>4 155 222,55973</b>

**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 г.**

**Таблица 50.08**  
Тыс. руб.

		Существенные денежные средства\Кредитный рейтинг	Без рейтинга	BBB+
Денежные средства, в том числе:				889 868 778,12
	расчетные счета			269 044 112,63
	денежные средства, переданные в доверительное управление			611 832 863,04
	дополнительные существенные денежные средства	Открытый		
прочие денежные средства				8 991 802,45
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
	долговые ценные бумаги			
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
	дополнительные существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Открытый		
прочее				
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и				203 338 269,72
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			

банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			45 916 313,32
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов			
	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Открытый		
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			157 422 335,69
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			336 647 994,73	2 913 930 328,45
	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		336 647 994,73	2 913 930 328,45
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			
	дебиторская задолженность по финансовой аренде			
	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Открытый		
прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
Итого			336 647 994,73	4 007 137 376,29

**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 г.**

Таблица 50.08

Тыс. руб

		Существенные денежные средства\Кредитный рейтинг	Без рейтинга	BBB-
Денежные средства, в том числе:				1 134 779 788,26
	расчетные счета			232 924 718,98
	денежные средства, переданные в доверительное управление			890 548 423,71
	дополнительные существенные денежные средства	Открытый		
	прочие денежные средства			11 306 645,57
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:				
	долговые ценные бумаги			
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
	дополнительные существенные долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Открытый		
	прочее			
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				736 837 658,80
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			734 202 050,64
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов			
	дополнительные существенные депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Открытый		
	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах			2 635 608,16
Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			337 168 093,23	2 745 706 084,80
	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		337 168 093,23	2 745 706 084,80
	сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами			
	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			
	дебиторская задолженность по финансовой аренде			
	дополнительные существенные прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Открытый		
	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах			
Итого			337 168 093,23	4 617 323 531,86

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2025 г.**

**Таблица 50.12**  
Тыс. руб.

**Раздел I. Активы**

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	4	8
1	Россия	889 868,77812	1 952 024,3109	1 952 024,3109	3 453 916,5929
2	<b>Итого</b>	<b>889 868,77812</b>	<b>1 952 024,3109</b>	<b>1 952 024,3109</b>	<b>3 453 916,5929</b>

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
		9	10	15	16
1	Россия	203 338,26972	3 250 578,32318	260,80162	6 296 070,48354
2	<b>Итого</b>	<b>203 338,26972</b>	<b>3 250 578,32318</b>	<b>260,80162</b>	<b>6 296 070,48354</b>

**Раздел II. Обязательства**

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		5
1	Россия	1 741,58885
2	<b>Итого</b>	<b>1 741,58885</b>

Номер строки	Наименование показателя	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	Прочее	Итого обязательств
		7	10	11
1	Россия	1 741,58885	2 345,99628	4 087,58513
2	<b>Итого</b>	<b>1 741,58885</b>	<b>2 345,99628</b>	<b>4 087,58513</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	6 291 982,89841
2	<b>Итого</b>	<b>6 291 982,89841</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда на 31.12.2024 г.**

**Таблица 50.12**  
Тыс. руб.

**Раздел I. Активы**

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	4	8
1	Россия	1 134 779,78826	1 197 247,26462	1 197 247,26462	3 819 711,83703
2	<b>Итого</b>	<b>1 134 779,78826</b>	<b>1 197 247,26462</b>	<b>1 197 247,26462</b>	<b>3 819 711,83703</b>

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
		9	10	15	16
1	Россия	736 837,6588	3 082 874,17823	322,49892	6 152 061,38883
2	<b>Итого</b>	<b>736 837,6588</b>	<b>3 082 874,17823</b>	<b>322,49892</b>	<b>6 152 061,38883</b>

## Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		5
1	Россия	2 649,79574
2	<b>Итого</b>	<b>2 649,79574</b>

Номер строки	Наименование показателя	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	Прочее	Итого обязательств
		7	10	11
1	Россия	2 649,79574	2 189,79301	4 839,58875
2	<b>Итого</b>	<b>2 649,79574</b>	<b>2 189,79301</b>	<b>4 839,58875</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Россия	6 147 221,80008
2	<b>Итого</b>	<b>6 147 221,80008</b>

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

Таблица 50.13

Тыс. руб.

Номер строки	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	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>										
1	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	84 338,66843	174 874,90712	216 838,69207	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	967 514,4894	2 117 865,6789 2	175 233,26236	4 300 198,2167 7
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	74 200,92722	174 874,90712	215 097,10322	197 060,33048	186 412,60437	180 059,58362	967 514,4894	2 117 865,6789 2	175 233,26236	4 288 318,8867 1
3				1 741,58885							1 741,58885
Номер строки	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



5	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	7 441,62431	371 343,28042	18 095,0202	15 152,13161	340 938,48439	48 690,42	766 471,78878	1 568 132,74971
6	долговые ценные бумаги	7 441,62431	371 343,28042	18 095,0202	15 152,13161	340 938,48439	48 690,42	766 471,78878	1 568 132,74971
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	203 338,26972	192 760,3816	320 194,38582	869 223,20418	474 729,79044	31 012,23164	1 362 658,3295	3 453 916,5929
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	203 338,26972							203 338,26972
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 915,93467							45 915,93467
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	157 422,33505							157 422,33505
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:		192 760,3816	320 194,38582	869 223,20418	474 729,79044	31 012,23164	1 362 658,3295	3 250 578,32318
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		192 760,3816	320 194,38582	869 223,20418	474 729,79044	31 012,23164	1 362 658,3295	3 250 578,32318
13	Прочее	260,80162							260,80162
14	<b>Итого активов</b>	<b>1 100 909,47377</b>	<b>564 103,66202</b>	<b>338 289,40602</b>	<b>884 375,33579</b>	<b>815 668,27483</b>	<b>79 702,65164</b>	<b>2 129 130,11828</b>	<b>5 912 178,92235</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			1 741,58885					1 741,58885
16	обязательства по аренде			1 741,58885					1 741,58885
17	Прочее	2 345,99628							2 345,99628
18	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 345,99628</b>		<b>1 741,58885</b>					<b>4 087,58513</b>
19	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 098 563,47749</b>	<b>564 103,66202</b>	<b>336 547,81717</b>	<b>884 375,33579</b>	<b>815 668,27483</b>	<b>79 702,65164</b>	<b>2 129 130,11828</b>	<b>5 908 091,33722</b>

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

**Таблица 50.14**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Раздел I. Активы</b>									

1	Денежные средства, в том числе:	1 134 779,78826							1 134 779,78826
2	расчетные счета	232 924,71898							232 924,71898
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	890 548,42371							890 548,42371
4	прочие денежные средства	11 306,64557							11 306,64557
5	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:		362 798,28747	114 378,45235		152 015,41998		50 506,5	679 698,6598
6	долговые ценные бумаги		362 798,28747	114 378,45235		152 015,41998		50 506,5	679 698,6598
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	736 837,6588			3 082 874,17823				3 819 711,83703
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	736 837,6588							736 837,6588
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 202,05064							734 202,05064
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 635,60816							2 635,60816
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:		0,0002	191 947,33028	319 397,76204	866 207,30967	471 860,69772	1 233 461,07832	3 082 874,17823
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		0,0002	191 947,33028	319 397,76204	866 207,30967	471 860,69772	1 233 461,07832	3 082 874,17823
13	Прочее	322,49892							322,49892
14	<b>Итого активов</b>	<b>1 871 939,94598</b>	<b>362 798,28767</b>	<b>306 325,78263</b>	<b>319 397,76204</b>	<b>1 018 222,72965</b>	<b>471 860,69772</b>	<b>1 283 967,57832</b>	<b>5 634 512,78401</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>									
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 649,79574					2 649,79574
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:			2 649,79574					2 649,79574
17	обязательства по аренде			2 649,79574					2 649,79574
18	Прочее	2 189,79301							2 189,79301
19	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 189,79301</b>		<b>2 649,79574</b>					<b>4 839,58875</b>
20	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>1 869 750,15297</b>	<b>362 798,28767</b>	<b>303 675,98689</b>	<b>319 397,76204</b>	<b>1 018 222,72965</b>	<b>471 860,69772</b>	<b>1 283 967,57832</b>	<b>5 629 673,19526</b>

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

Таблица 50.15

Тыс. руб.

## Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	4	8
1	Рубли	889 868,77812	1 573 239,40617	1 573 239,40617	3 453 916,5929
2	Доллары США		378 784,90473	378 784,90473	
3	<b>Итого</b>	<b>889 868,77812</b>	<b>1 952 024,3109</b>	<b>1 952 024,3109</b>	<b>3 453 916,5929</b>

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
		9	10	14	15
1	Рубли	203 338,26972	3 250 578,32318	28 726,31478	5 945 751,09197
2	Доллары США				378 784,90473
3	<b>Итого</b>	<b>203 338,26972</b>	<b>3 250 578,32318</b>	<b>28 726,31478</b>	<b>6 324 535,9967</b>

## Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		5
1	Рубли	11 879,33006
2	<b>Итого</b>	<b>11 879,33006</b>

Номер строки	Наименование показателя	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	прочая кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9	10
1	Рубли	1 741,58885	10 137,74121	2 345,99628	14 225,32634
2	<b>Итого</b>	<b>1 741,58885</b>	<b>10 137,74121</b>	<b>2 345,99628</b>	<b>14 225,32634</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	5 931 525,76563
2	Доллары США	378 784,90473
3	<b>Итого</b>	<b>6 310 310,67036</b>

### Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 50.15  
Тыс. руб.

#### Раздел I. Активы

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		1	2	4	8
1	Рубли	1 134 779,78826	720 070,5248	720 070,5248	3 819 711,83703
2	Доллары США		477 176,73982	477 176,73982	
3	<b>Итого</b>	<b>1 134 779,78826</b>	<b>1 197 247,26462</b>	<b>1 197 247,26462</b>	<b>3 819 711,83703</b>

Номер строки	Наименование показателя	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Прочее	Итого активов
		9	10	14	15
1	Рубли	736 837,6588	3 082 874,17823	322,49892	5 674 884,64901
2	Доллары США				477 176,73982
3	<b>Итого</b>	<b>736 837,6588</b>	<b>3 082 874,17823</b>	<b>322,49892</b>	<b>6 152 061,38883</b>

#### Раздел II. Обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:
		5
1	Рубли	11 719,1241
2	<b>Итого</b>	<b>11 719,1241</b>

Номер строки	Наименование показателя	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	прочая кредиторская задолженность	Прочее	Итого обязательств
		6	7	8	9	10
1	Рубли	8,11509	2 649,79574	9 061,21327	2 189,79301	13 908,91711
2	<b>Итого</b>	<b>8,11509</b>	<b>2 649,79574</b>	<b>9 061,21327</b>	<b>2 189,79301</b>	<b>13 908,91711</b>

Номер строки	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
1	2	3
1	Рубли	5 660 975,7319
2	Доллары США	477 176,73982
3	<b>Итого</b>	<b>6 138 152,47172</b>

**Примечание 54. Справедливая стоимость**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.**

**Таблица 54.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>1 936 872,17929</b>	<b>15 152,13161</b>	<b>1 952 024,3109</b>
2	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	1 936 872,17929	15 152,13161	1 952 024,3109
3	долговые ценные бумаги	1 552 980,6181	15 152,13161	<b>1 568 132,74971</b>
	дополнительные существенные финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда			
4	Долевые ценные бумаги	383 891,56119		<b>383 891,56119</b>

**Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.**

**Таблица 54.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (Уровень 2)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4	5
1	<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>1 068 946,01464</b>	<b>128 301,24998</b>	<b>1 197 247,26462</b>
2	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда, в том числе:	1 068 946,01464	128 301,24998	1 197 247,26462
3	долговые ценные бумаги	551 397,40982	128 301,24998	<b>679 698,6598</b>
4	долевые ценные бумаги	517 548,60482		<b>517 548,60482</b>

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

**Таблица 54.04**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>45 915,93467</b>	<b>4 297 869,43635</b>	<b>4 343 785,37102</b>	<b>4 343 785,37102</b>
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>		<b>889 868,77812</b>	<b>889 868,77812</b>	<b>889 868,77812</b>
3	расчетные счета		269 044,11263	<b>269 044,11263</b>	269 044,11263
4	денежные средства, переданные в доверительное управление		611 832,86304	<b>611 832,86304</b>	611 832,86304
5	прочие денежные средства		8 991,80245	<b>8 991,80245</b>	8 991,80245
6	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>45 915,93467</b>	<b>3 408 000,65823</b>	<b>3 453 916,5929</b>	<b>3 453 916,5929</b>
7	<b>депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	<b>45 915,93467</b>	<b>157 422,33505</b>	<b>203 338,26972</b>	<b>203 338,26972</b>
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	45 915,93467		<b>45 915,93467</b>	45 915,93467
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		157 422,33505	<b>157 422,33505</b>	157 422,33505
10	<b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>3 250 578,32318</b>	<b>3 250 578,32318</b>	<b>3 250 578,32318</b>
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		3 250 578,32318	<b>3 250 578,32318</b>	3 250 578,32318
12	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>		<b>11 879,33006</b>	<b>11 879,33006</b>	<b>11 879,33006</b>
13	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>		<b>1 741,58885</b>	<b>1 741,58885</b>	<b>1 741,58885</b>
14	средства, привлеченные от других юридических лиц		1 741,58885	<b>1 741,58885</b>	1 741,58885
15	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>10 137,74121</b>	<b>10 137,74121</b>	<b>10 137,74121</b>
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками		389,43076	<b>389,43076</b>	389,43076
17	расчеты с прочими кредиторами		9 748,31045	<b>9 748,31045</b>	9 748,31045

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

**Таблица 54.04**  
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>734 202,05064</b>	<b>4 220 289,57465</b>	<b>4 954 491,62529</b>	<b>4 954 491,62529</b>
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>		<b>1 134 779,78826</b>	<b>1 134 779,78826</b>	<b>1 134 779,78826</b>
3	расчетные счета		232 924,71898	<b>232 924,71898</b>	232 924,71898
4	денежные средства, переданные в доверительное управление		890 548,42371	<b>890 548,42371</b>	890 548,42371
5	прочие денежные средства		11 306,64557	<b>11 306,64557</b>	11 306,64557
6	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>734 202,05064</b>	<b>3 085 509,78639</b>	<b>3 819 711,83703</b>	<b>3 819 711,83703</b>
7	<b>депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	<b>734 202,05064</b>	<b>2 635,60816</b>	<b>736 837,6588</b>	<b>736 837,6588</b>
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	734 202,05064		<b>734 202,05064</b>	734 202,05064
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		2 635,60816	<b>2 635,60816</b>	2 635,60816
10	<b>прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:</b>		<b>3 082 874,17823</b>	<b>3 082 874,17823</b>	<b>3 082 874,17823</b>
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		3 082 874,17823	<b>3 082 874,17823</b>	3 082 874,17823
12	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>		<b>11 719,1241</b>	<b>11 719,1241</b>	<b>11 719,1241</b>
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		8,11509	<b>8,11509</b>	8,11509
14	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>		<b>2 649,79574</b>	<b>2 649,79574</b>	<b>2 649,79574</b>
15	средства, привлеченные от других юридических лиц		2 649,79574	<b>2 649,79574</b>	2 649,79574

16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:		9 061,21327	9 061,21327	9 061,21327
17	расчеты с поставщиками и подрядчиками		235,13472	235,13472	235,13472
18	расчеты с прочими кредиторами		8 826,07855	8 826,07855	8 826,07855

**Примечание 56. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.**

**Таблица 56.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
21	Прочие активы	126,3		126,3
33	Прочие обязательства		20,66973	20,66973

**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.**

**Таблица 56.01**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	5
21	Прочие активы	126,3		126,3
33	Прочие обязательства		7,18291	7,18291

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

**Таблица 56.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
22	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			6 525,9669	6 525,9669
25	Общие и административные расходы	-1 515,6	267,98161	2 220,36	972,74161

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.**

**Таблица 56.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
22	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			-302,9	-302,9
25	Общие и административные расходы	-1 864,44196	222,82286	2 092,32	450,7009

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 4 квартал 2025 г.**

**Таблица 56.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Общие и административные расходы	-378,9	65,92352	558	245,02352

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 4 квартал 2024 г.**

**Таблица 56.02**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
25	Общие и административные расходы	-378,9	48,72297	523,08	192,90297

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 56.03**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	267,98161	222,82286
6	<b>Итого</b>	<b>267,98161</b>	<b>222,82286</b>

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

**Таблица 56.03**

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 4 квартал 2025 г.	За 4 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	65,92352	48,72297
6	<b>Итого</b>	<b>65,92352</b>	<b>48,72297</b>

## Примечание 57. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на компанию, произошедшие в течение 2025 года (до даты подписания бухгалтерской отчетности за 2025 год) и не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, отсутствуют.

Решение о реорганизации АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» в форме выделения из него АО «НПФ «ВЭФ.ВФ» с одновременным присоединением выделяемого фонда к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» принято Собранием акционеров АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» 29.02.2024 года.

Созданное общество подлежит одновременному присоединению к АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» в соответствии со ст. 19.1. (Особенности разделения или выделения общества, осуществляемых одновременно со слиянием или присоединением) Федерального закона «Об акционерных обществах».

Поскольку в Инвестиционную группу «Русские Фонды» входит еще один НПФ (АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды»), дочерней организацией которого является АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», предлагающий организациям и гражданам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения те же услуги, что и АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь», руководство Инвестиционной группы приняло решение оптимизировать в этой части деятельность Фондов. Решено разделить предложение Фондов на рынке услуг НПО. Предполагается, что АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь» будет выплачивать исключительно пожизненные негосударственные пенсии, в то время как АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды» предложит пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника и срочные пенсии. Во всем остальном деятельность фондов будет осуществляться на тех же принципах, что и прежде.

Полное фирменное наименование создаваемого общества: Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (сокращенное наименование АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»). Предполагаемое место нахождения создаваемого общества: г. Москва. Разделительный баланс на дату 31.12.2023 г. в рамках реорганизации подписан 29.01.2024 г.

Присоединяющий фонд обязуется выкупить собственные обыкновенные акции в количестве 10 000 (Десять тысяч) штук, в которые будут конвертированы обыкновенные акции Присоединяемого фонда. Способ размещения: путем приобретения акций акционерного общества, создаваемого путем выделения, самим реорганизуемым в форме выделения юридическим лицом и одновременно с их погашением при конвертации в акции акционерного общества, к которому осуществляется присоединение.

При присоединении акционерного общества, создаваемого в результате выделения, не осуществляется размещение ценных бумаг акционерного общества, к которому осуществляется присоединение. При реорганизации 100% (сто процентов) обыкновенных акций Присоединяемого фонда в количестве 200 000 (Двести тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей будут конвертироваться в 10 000 (Десять тысяч) штук обыкновенных акций Присоединяющего фонда номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей, выкупленных с коэффициентом конвертации 0,05 (Ноль целых пять сотых). Постановлением Апелляционной инстанции (Девятого арбитражного апелляционного суда) 17.02.2026 было оставлено в силе Решение Арбитражного суда г. Москвы от 01.12.2025 по делу № А40-202129/25, которым был признан незаконным отказ Банка России в реорганизации Фондов.

После этого, 12.03.2026 Банком России принято решение о согласовании проведения реорганизации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Русские Фонды» (ОГРН 1145658026018) (далее – АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды») в форме присоединения к нему Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.ВФ» (далее – АО «НПФ «ВЭФ.ВФ»), создаваемого в результате реорганизации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «ВЭФ.Жизнь» (ОГРН 1167700051727) в форме выделения, а также о государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО «НПФ «ВЭФ.Русские Фонды», и о государственной регистрации устава АО «НПФ «ВЭФ.ВФ».

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Михальчук В.  
(инициалы, фал)

02.04.2026  
(дата подписания отчетности)