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 01.01.2026 - 17 чел. Фактическая численность работников на 30.09.2026 - 13 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. Экономика России в III квартале 2026 года продолжает расти умеренными темпами при замедлении потребительского спроса и сокращении кадрового дефицита. Инвестиционная активность в российской экономике начала стабилизироваться после спада в первой половине года, хотя общая динамика остается сдержанной.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Будущее экономическое развитие Росийской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержния 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	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использовались следующие оценки: справедливая стоимость, амортизированная стоимость. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	отсутствует
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	отсутствует
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	отсутствует
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	отсутствует

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
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценка пенсионных обязательств. Основными допущениями при тестировании адекватности пенсионных обязательств являются: ставка дисконтирования, индекс потребительских цен, доля дохода от размещения пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, таблица смертности, предполагаемый инвестиционный доход.
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 используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета 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	
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	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 долевые ценные бумаги, 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 долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, 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	Прочие активы - это активы не удовлетворяющие критериям финансовых активов. Фонд в прочие активы включает дебиторскую задолженность (авансы выданные, предварительно оплаченные расходы)
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	
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет 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
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		

25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	Фонд применяет следующую классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения. Фонд классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий: a. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия; b. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия; c. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия; d. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия; e. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия. Для того, чтобы классифицировать договор как страховой, фонд проверяет одновременное выполнение следующих условий: a. по договору передается значительный страховой риск, и b. страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на держателя договора. Порядок определения значительности страхового риска определяется фондом.
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	Маржа за предусмотренные договором услуги – это компонент обязательства по пенсионным договорам, представляет собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг по группе пенсионных договоров в будущем.

33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковой поправкой на нефинансовый риск для группы договоров является компенсация, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков денежных потоков, которые возникают в результате нефинансового риска.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Учет операций Фонда с основными средствами осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств...", МСФО (IAS) 16 «Основные средства», МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина РФ от 28 декабря 2015 г. N 217н.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
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».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
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.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними		
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 фиксируемых платежами не предусмотрено.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Объекты 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	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 "Аренда", Указанием Банка России № 7118-У от 30.06.2025 г. «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами».
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд, выступая в качестве арендатора применяет освобождения в отношении следующих позиций: - краткосрочная аренда (срок аренды не более 12 месяцев), - аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Лимит стоимости базисного актива, в пределах которого он считается малоценным Фонд устанавливает в размере 310 тысяч рублей. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.Фонд при учете краткосрочной аренды, считает договор аренды новым договором аренды в следующих случаях: - в случае модификации договора аренды; - в случае изменения срока аренды (например, арендатор исполняет опцион, который ранее не учитывался при определении срока аренды)
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств (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. Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Первоначальное признание кредиторской задолженности происходит, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия данного инструмента. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости. Кредиторская задолженность в последующем учете оценивается по амортизированной стоимости, которая соответствует стоимости первоначального признания за вычетом выплат, перечисленных в счет ее погашения. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит при ее погашении, т.е. когда предусмотренная договором обязанность: исполнена, аннулирована, прекращена по истечении срока. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания.

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	Уставный капитал Фонда составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	Выкуп акций Фондом осуществляется по цене, определенной советом директоров Фонда
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд создается в размере 5% от уставного капитала АО «НПФ «ВЭФ.Жизнь». Размер ежегодных отчислений в резервный фонд не может быть менее 5% от чистой прибыли Фонда. Указанные отчисления производятся до достижения размера резервного фонда, предусмотренного Уставом.
59	Порядок отражения дивидендов	Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в т.ч. решения о размере дивиденда и форме его выплаты, принимаются общим собранием акционеров фонда в соответсвии с Уставом. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного советом директоров фонда.
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 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	208 747,17037	(3,02753)	208 744,14284
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	127 759,15048	(1,24898)	127 757,90150
3	**Итого**	**336 506,32085**	**(4,27651)**	**336 502,04434**
По состоянию на 30.09.2026 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (31.12.2025 года : в 3 кредитных организациях)				

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	269 219,18562	(7,61229)	269 211,57333
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	620 670,12071	(12,91592)	620 657,20479
3	**Итого**	**889 889,30633**	**(20,52821)**	**889 868,77812**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	2 449,51015	(0,00276)	2 449,50739
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	126 262,47942	(1,24729)	126 261,23213
3	**Итого**	**128 711,98957**	**(1,25005)**	**128 710,73952**

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	19 701,00272	(0,30293)	19 700,69979
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	616 026,95811	(12,85360)	616 014,10451
3	**Итого**	**635 727,96083**	**(13,15653)**	**635 714,80430**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	206 297,66022	(3,02477)	206 294,63545
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 496,67106	(0,00169)	1 496,66937
3	**Итого**	**207 794,33128**	**(3,02646)**	**207 791,30482**

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	249 518,18290	(7,30936)	249 510,87354
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 643,16260	(0,06232)	4 643,10028
3	**Итого**	**254 161,34550**	**(7,37168)**	**254 153,97382**

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	336 502,04434	889 868,77812
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	4,27651	20,52821
3	**Итого**	**336 506,32085**	**889 889,30633**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 5.3

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	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:**	**20,52821**	**20,52821**
2	расчетные счета	7,61229	7,61229
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	12,91592	12,91592
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**(16,25170)**	**(16,25170)**

5	расчетные счета	(4,58476)	(4,58476)
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	(11,66694)	(11,66694)
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:**	**4,27651**	**4,27651**
8	расчетные счета	3,02753	3,02753
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	1,24898	1,24898

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 5.3

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	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:**	**13,44648**	**13,44648**
2	расчетные счета	2,28835	2,28835
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	11,15813	11,15813
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:**	**42,13603**	**42,13603**
5	расчетные счета	2,87837	2,87837
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	39,25766	39,25766
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:**	**55,58251**	**55,58251**
8	расчетные счета	5,16672	5,16672
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	50,41579	50,41579

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

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

Таблица 6.1
тыс. руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	316 722,30873	383 891,56119
2	**Итого**	**316 722,30873**	**383 891,56119**

По состоянию на 30.09.2026 года у Фонда были вложения в долевые ценные бумаги трех контрагентов (на 31.12.2025 года - у двух контрагентов)

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	316 722,30873	383 891,56119
2	**Итого**	**316 722,30873**	**383 891,56119**

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

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	**Долевые ценные бумаги, в том числе:**	**316 722,30873**	**383 891,56119**
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	292 277,37237	217 905,84019
4	нефинансовых организаций	24 444,93636	165 985,72100
12	**Итого**	**316 722,30873**	**383 891,56119**

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 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**1 012 257,56924**	**1 568 132,74971**
2	Правительства Российской Федерации	630 562,04898	1 240 355,95673
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 367,64793	9 145,48246
4	нефинансовых организаций	372 327,87233	318 631,31052
5	**Итого**	**1 012 257,56924**	**1 568 132,74971**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	**Долговые ценные бумаги, в том числе:**	**1 012 257,56924**	**1 568 132,74971**
2	Правительства Российской Федерации	630 562,04898	1 240 355,95673
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	9 367,64793	9 145,48246
4	нефинансовых организаций	372 327,87233	318 631,31052
5	**Итого**	**1 012 257,56924**	**1 568 132,74971**

Примечание 8. 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 8.01
тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.09.2026 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	251 808,96497	(1,17299)	251 807,79198
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	737,85549	(0,00082)	737,85467
3	**Итого**	**252 546,82046**	**(1,17381)**	**252 545,64665**

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	**Итого**	**203 338,64901**	**(0,37929)**	**203 338,26972**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.09.2026 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	251 808,96497	(1,17299)	251 807,79198
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	698,56072	(0,00078)	698,55994
3	**Итого**	**252 507,52569**	**(1,17377)**	**252 506,35192**

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	**Итого**	**203 331,80040**	**(0,37928)**	**203 331,42112**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2026 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	39,29477	(0,00004)	39,29473
2	**Итого**	**39,29477**	**(0,00004)**	**39,29473**

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)	6,84860
2	**Итого**	**6,84861**	**(0,00001)**	**6,84860**

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 9 месяцев 2026 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	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:**	**0,37929**	**0,37929**

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0,37865	0,37865
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00064	0,00064
4	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в**	**0,79452**	**0,79452**
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0,79434	0,79434
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00018	0,00018
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:**	**1,17381**	**1,17381**
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,17299	1,17299
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00082	0,00082

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

Таблица 8.02

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	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:**	**1,57803**	**1,57803**
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	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в**	**(1,50476)**	**(1,50476)**
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(1,50433)	(1,50433)
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(0,00043)	(0,00043)
7	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:**	**0,07327**	**0,07327**
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0,07269	0,07269

9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0,00058	0,00058

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 30.09.2026 г.

Таблица 8.03

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	8,79-14,16	01.10.2026 -07.10.2026

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 8.03

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,7	01.01.2026 -12.01.2026

Примечание 9. 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 9.01
тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	**Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:**	**1 921,27202**	**(0,12813)**	**1 921,14389**
2	Правительства Российской Федерации	1 921,27202	(0,12813)	1 921,14389
3	**Итого**	**1 921,27202**	**(0,12813)**	**1 921,14389**

По состоянию на 30.09.2026 года доля кредитного риска в общем объеме стоимости долговых ценных бумаг составляет 0,01% и оценивается как незначительная.
Основные контрагенты: Министерство Финансов РФ-100%

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	**Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:**	**3 252 657,32917**	**(2 079,00599)**	**3 250 578,32318**
2	Правительства Российской Федерации	2 672 849,57711	(496,52679)	2 672 353,05032
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 510,37867	(50,29762)	200 460,08105
4	нефинансовых организаций	379 297,37339	(1 532,18158)	377 765,19181
5	**Итого**	**3 252 657,32917**	**(2 079,00599)**	**3 250 578,32318**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	**Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:**	**1 921,27202**	**(0,12813)**	**1 921,14389**
2	Правительства Российской Федерации	1 921,27202	(0,12813)	1 921,14389
3	**Итого**	**1 921,27202**	**(0,12813)**	**1 921,14389**

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	**Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:**	**3 252 657,32917**	**(2 079,00599)**	**3 250 578,32318**
2	Правительства Российской Федерации	2 672 849,57711	(496,52679)	2 672 353,05032
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 510,37867	(50,29762)	200 460,08105
4	нефинансовых организаций	379 297,37339	(1 532,18158)	377 765,19181
5	**Итого**	**3 252 657,32917**	**(2 079,00599)**	**3 250 578,32318**

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

Таблица 9.02

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	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:**	**2 079,00599**	**2 079,00599**
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 079,00599	2 079,00599
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в**	**(2 078,87786)**	**(2 078,87786)**
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(2 078,87786)	(2 078,87786)
5	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:**	**0,12813**	**0,12813**
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	0,12813	0,12813

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

Таблица 9.02

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	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:**	**2 209,16280**	**2 209,16280**
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,16280	2 209,16280
3	**Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в**	**1 244,30426**	**1 244,30426**
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 244,30426	1 244,30426
5	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:**	**3 453,46706**	**3 453,46706**
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 453,46706	3 453,46706

Примечание 10. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

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

Таблица 10.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	**Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:**	**104 931,35431**	**104 931,35431**
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	71 801,31863	71 801,31863
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	784,38812	784,38812
4	маржа за предусмотренные договором услуги	32 345,64756	32 345,64756
5	**Итого**	**104 931,35431**	**104 931,35431**

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

Таблица 10.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	3	4
1	**Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:**	**4 259 835,79311**	**4 259 835,79311**
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	3 073 043,10077	3 073 043,10077
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	10 254,03087	10 254,03087
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 176 538,66147	1 176 538,66147
5	Компонент убытка	17,58044	17,58044
6	**Итого**	**4 259 853,37355**	**4 259 853,37355**

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**	**28,59621**	**-**	**-**	**11,55178**	**40,14799**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	-	-	11,55178	**3 584,21662**
3	накопленная амортизация	(3 544,06863)	-	-	-	**(3 544,06863)**
5	Поступление	-	-	-	55,00000	**55,00000**
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	55,00000	-	(55,00000)	**-**
12	Амортизация	(28,59621)	(7,09680)	-	-	**(35,69301)**
23	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**-**	**47,90320**	**-**	**11,55178**	**59,45498**
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	55,00000	-	11,55178	**3 639,21662**
25	накопленная амортизация	(3 572,66484)	(7,09680)	-	-	**(3 579,76164)**
27	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**-**	**45,15319**	**-**	**11,55178**	**56,70497**
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	55,00000	-	11,55178	**3 639,21662**
29	накопленная амортизация	(3 572,66484)	(9,84681)	-	-	**(3 582,51165)**
38	Амортизация	-	(8,25003)	-	-	**(8,25003)**
49	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**-**	**36,90316**	**-**	**11,55178**	**48,45494**
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	55,00000	-	11,55178	**3 639,21662**
51	накопленная амортизация	(3 572,66484)	(18,09684)	-	-	**(3 590,76168)**

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.01

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: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:**	**-**	**14,18899**	**2 621,84873**	**2 636,03772**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	7 581,00465	**8 889,39097**
3	накопленная амортизация	(975,96310)	(318,23423)	(4 959,15592)	**(6 253,35325)**
13	Амортизация	-	(6,08688)	(1 104,22598)	**(1 110,31286)**
23	Прочее	-	-	456,73549	**456,73549**
24	**Балансовая стоимость на 30.09.2025 г., в том числе:**	**-**	**8,10211**	**1 974,35824**	**1 982,46035**
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	8 037,74014	**9 346,12646**
26	накопленная амортизация	(975,96310)	(324,32111)	(6 063,38190)	**(7 363,66611)**
28	**Балансовая стоимость на 01.01.2026 г., в том числе:**	**-**	**6,07315**	**1 604,96410**	**1 611,03725**
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	8 037,74014	**9 346,12646**
30	накопленная амортизация	(975,96310)	(326,35007)	(6 432,77604)	**(7 735,08921)**
40	Амортизация	-	(6,07315)	(1 172,44053)	**(1 178,51368)**
50	Прочее	-	-	1 525,23803	**1 525,23803**
51	**Балансовая стоимость на 30.09.2026 г., в том числе:**	**-**	**-**	**1 957,76160**	**1 957,76160**
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,96310	332,42322	9 562,97817	**10 871,36449**
53	накопленная амортизация	(975,96310)	(332,42322)	(7 605,21657)	**(8 913,60289)**

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.01
тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13,00000	13,00000
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	280,44989	280,44989
3	**Итого**	**293,44989**	**293,44989**

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	**Итого**	**260,80162**	**260,80162**

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.09.2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13,00000	13,00000
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	280,44989	280,44989
3	**Итого**	**293,44989**	**293,44989**

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	**Итого**	**260,80162**	**260,80162**

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 14.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 139,75413	1 741,58885
2	**Итого**	**2 139,75413**	**1 741,58885**

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 30.09.2026 г.

Таблица 14.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	14,04	31.12.2027

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 14.02

тыс. руб.

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

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 15.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	221,71469	388,68076
2	Расчеты с прочими кредиторами	-	0,75000
3	Прочее	3 262,40084	9 748,31045
4	**Итого**	**3 484,11553**	**10 137,74121**

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	760,28690	1 801,84044
2	Расчеты по социальному страхованию	216,17304	544,15584
3	**Итого**	**976,45994**	**2 345,99628**

Примечание 17. Капитал

Капитал

Таблица 17.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2025 г.	200 000	200 000,00000	**200 000,00000**
4	На 30.09.2025 г.	200 000	200 000,00000	**200 000,00000**
5	На 01.01.2026 г.	200 000	200 000,00000	**200 000,00000**
8	На 30.09.2026 г.	200 000	200 000,00000	**200 000,00000**

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30 сентября 2026 г. составляет 200 000 тысяч рублей (01 января 2026 г.: 200 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2026 г. все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 200 000 тысяч рублей (01 января 2025 г.: 200 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2025 г. года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Примечание 18. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 18.01

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.	Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
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 отсутсвуют	Нарушения требований к величине капитала, установленные Банком России отсутсвуют

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**143 932,02493**	**528 437,28219**
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	85 101,46512	79 373,06914
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 841,30598	103 486,38106
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 180,30710	230 697,27817
5	прочее	49 808,94673	114 880,55382
6	**Итого**	**143 932,02493**	**528 437,28219**

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 19.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	**По необесцененным финансовым активам, в том числе:**	**47 248,41030**	**172 075,45782**
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	30 459,03878	40 870,79119
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 944,01477	21 216,96601
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	629,05744	80 883,13049
5	прочее	13 216,29931	29 104,57013
6	**Итого**	**47 248,41030**	**172 075,45782**

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

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

Таблица 20.01

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	**Финансовые активы, в том числе:**	**(26,82000)**	**103 188,50020**	**103 161,68020**
2	ценные бумаги	(26,82000)	103 188,50020	**103 161,68020**
3	**Итого**	**(26,82000)**	**103 188,50020**	**103 161,68020**

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

Таблица 20.01

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	**Финансовые активы, в том числе:**	**397,18125**	**29 625,83089**	**30 023,01214**
2	ценные бумаги	397,18125	29 625,83089	**30 023,01214**
3	**Итого**	**397,18125**	**29 625,83089**	**30 023,01214**

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

Таблица 20.01

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	**Финансовые активы, в том числе:**	**(26,82000)**	**5 175,74348**	**5 148,92348**
2	ценные бумаги	(26,82000)	5 175,74348	**5 148,92348**
3	**Итого**	**(26,82000)**	**5 175,74348**	**5 148,92348**

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

Таблица 20.01

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	**Финансовые активы, в том числе:**	**397,18125**	**7 006,33658**	**7 403,51783**
2	ценные бумаги	397,18125	7 006,33658	**7 403,51783**
3	**Итого**	**397,18125**	**7 006,33658**	**7 403,51783**

Примечание 21. 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 9 месяцев 2026 г.

Таблица 21.01

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	(363,41088)	(41 194,98024)	**(41 558,39112)**
2	**Итого**	**(363,41088)**	**(41 194,98024)**	**(41 558,39112)**

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 9 месяцев 2025 г.

Таблица 21.01

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	1 928,82489	(3 183,84126)	**(1 255,01637)**
2	**Итого**	**1 928,82489**	**(3 183,84126)**	**(1 255,01637)**

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 3 квартал 2026 г.

Таблица 21.01

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	9,57143	(28 802,18763)	**(28 792,61620)**

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	**Итого**	**9,57143**	**(28 802,18763)**	**(28 792,61620)**

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 3 квартал 2025 г.

Таблица 21.01

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	687,52642	(39 310,38816)	**(38 622,86174)**
2	**Итого**	**687,52642**	**(39 310,38816)**	**(38 622,86174)**

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 9 месяцев 2026 г.
1	**2**	**3**
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	8 636,92500
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	842,14203
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	(40,15259)
4	**Итого**	**9 438,91444**

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

Таблица 38.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.
1	**2**	**3**
1	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	1 432,08900
2	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	135,79200
3	**Итого**	**1 567,88100**

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 22.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Итого	13,36201	1,93519

Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 22.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Итого	13,32501	1,93519

Примечание 23. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором на 30.09.2026 г.

Таблица 23.01

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 23.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	На 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	1 957,76160	1 604,96410
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 139,75413	1 741,58885

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	4 676,84300	1 250,83300
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	342,38408	6,40189
4	**Итого налог на прибыль, в том числе:**	**5 019,22708**	**1 257,23489**
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5 019,22708	1 257,23489

Налог на прибыль в разрезе компонентов (За последний квартал)

Таблица 24.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(7 200,69800)	976,19200
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	457,18360	148,95001
4	**Итого налог на прибыль, в том числе:**	**(6 743,51440)**	**1 125,14201**
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 743,51440)	1 125,14201

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

Таблица 24.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	64 133,55328	427 342,20518
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	16 033,38832	106 835,55130
3	**Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:**	**(11 014,16124)**	**(105 578,31641)**
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(11 014,16124)	(105 578,31641)
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5 019,22708	1 257,23489

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

Таблица 24.02

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	62 027,20880	156 341,88297
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	15 506,80220	39 085,47074
3	**Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:**	**(22 250,31660)**	**(37 960,32873)**
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(22 250,31660)	(37 960,32873)
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 743,51440)	1 125,14201

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 24.03

руб.

Продолжающаяся деятельность за 9 месяцев 2026 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2026 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2026 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Прочее	244,11499	(342,38408)	586,49907
2	Общая сумма отложенного налогового актива	244,11499	(342,38408)	586,49907
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	244,11499	(342,38408)	586,49907
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	244,11499	(342,38408)	586,49907
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(342,38408)	586,49907

Продолжающаяся деятельность за 9 месяцев 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.09.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
1	Прочее	541,04636	(6,40189)	547,44825
2	Общая сумма отложенного налогового актива	541,04636	(6,40189)	547,44825
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	541,04636	(6,40189)	547,44825
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	541,04636	(6,40189)	547,44825
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(6,40189)	547,44825

Примечание 25. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 25.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	120 000,00000	114 000,00000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(120 000,00000)	(114 000,00000)

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.09.2026 г.

Таблица 26.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	1 957,76160	**1 957,76160**
21	Прочие активы	53,00000	-	-	**53,00000**
25	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**2 139,75413**	**2 139,75413**
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 139,75413	**2 139,75413**
33	Прочие обязательства	-	15,44400	-	**15,44400**

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 26.01

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	1 604,96410	**1 604,96410**
21	Прочие активы	126,30000	-	-	**126,30000**
25	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**1 741,58885**	**1 741,58885**
27	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	1 741,58885	**1 741,58885**
33	Прочие обязательства	-	20,66973	-	**20,66973**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 26.02

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	(5 672,80000)	(267,98161)	(1 797,03000)	**(7 737,81161)**

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 26.02

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	-	-	6 980,96690	**6 980,96690**
25	Общие и административные расходы	(1 136,70000)	(202,05809)	(1 662,36000)	**(3 001,11809)**

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 26.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2026 г.	За 9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	328,70764	202,05809
6	**Итого**	**328,70764**	**202,05809**

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

Таблица 26.03

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 3 квартал 2026 г.	За 3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	81,39576	74,20621
6	**Итого**	**81,39576**	**74,20621**

Примечание 27 События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на компанию, произошедшие после 30.09.2026 до даты подписания настоящей бухгалтерской отчетности отсутствуют.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 40601D008A4974ABEFE4582168A443A6
Владелец: МИХАЛЬЧУК ВЛАДИМИР ЮРЬЕВИЧ
Действителен: с 19.08.2025 до 19.12.2037

Генеральный директор		Михальчук В. Ю.
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

30.10.2026
(дата подписания отчетности)