

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
на 30 сентября 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 1 января 2024 г. (заполняется при отражении влияния ретроспективного пересчета на начало)
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	547 731	540 108	419 002
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7 999 162	5 587 056	6 246 854
3	-финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7 999 162	5 587 056	6 246 854
4	-финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе		-	-	-
6	-долговые инструменты		-	-	-
7	-долевые инструменты		-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 777 097	2 477 192	1 153 117
9	-депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	653 294	563 373	411 113
10	-прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	1 123 803	1 913 820	742 004
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		-	-	-
12	-активы по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
13	-активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	6 237	4 395	1 137
20	Основные средства и капитальные вложения в них	19	16 317	16 471	11 596
21	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-	1 204

22	Отложенные налоговые активы		591	-	-
23	Прочие активы	20	12 059	6 493	18 329
24	Итого активов		10 359 194	8 631 715	7 851 239
Раздел II. Обязательства					
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-	-
26	-финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-
27	-финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-	-
28	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 890	577	460
29	-обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		-	-	-
30	-кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 104	117	-
31	-прочая кредиторская задолженность	25	786	459	460
32	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-
33	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:		8 720 611	7 565 488	7 064 693
34	-обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		5 857 375	5 446 637	5 258 057
35	-обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		2 863 236	2 118 851	1 806 636
36	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-	-
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	13 074	6 854
38	Отложенные налоговые обязательства		-	4 045	3 191
39	Резервы - оценочные обязательства	27	560	6	54
40	Прочие обязательства	28	21 224	164 622	30 478
41	Итого обязательств		8 744 285	7 747 813	7 105 729
Раздел III. Капитал					
42	Уставный капитал		432 000	218 000	218 000
43	Добавочный капитал		73 140	6 800	6 800
44	Резервный капитал		11 318	8 816	7 621
45	Собственные акции, принадлежащие обществу		-	-	-
46	Резервы		7 306	6 941	5 848
47	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 091 145	643 344	507 241
48	Итого капитала		1 614 909	883 902	745 509
49	Итого капитала и обязательств		10 359 194	8 631 715	7 851 239

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина

(инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.



Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За отчетный период 9 месяцев 2025 г.	За отчетный период 9 месяцев 2024 г.	За последний квартал 3-й квартал 2025	За последний квартал 3-й квартал 2024
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		317 238	247 915	97 176	95 618
2	-суммы, связанные с оказанием услуг		317 238	247 915	97 176	95 618
3	-суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам		-	-	-	0
4	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		(4 831)	(8 595)	(10 028)	(3 011)
5	-убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(5 486)	(8 595)	(10 348)	(3 011)
6	-амортизация аквизиционных денежных потоков		-	-	-	-
7	-изменение величины обязательств по возникшим требованиям		-	-	-	-
8	-возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		654	-	320	-
8.1	Убытки и восстановление убытков от обесценения активов, признанных в отношении аквизиционных денежных потоков		-	-	-	-
9	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		312 407	239 320	87 148	92 607
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
10	Процентные доходы	32	1 157 530	705 326	395 899	260 021
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		317 688	(239 088)	32 249	(74 123)
12	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33	317 688	(239 088)	32 249	(74 123)
13	-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		-	-	-	-
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
15	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
16	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		664	-	616	-
20	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		664	-	616	-
21	-доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него		-	-	-	-

23	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(534)	-	(534)	-
24	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	38	362	9 991	10 092	10 364
25	Процентные расходы	39	(236)	(28)	(109)	(9)
26	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		-	-	-	-
27	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-	-	-
28	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(1 182 661)	(502 822)	(235 307)	(271 738)
29	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		292 813	(26 621)	202 906	(75 485)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
30	Общие и административные расходы	42	(156 339)	(97 554)	(50 088)	(30 891)
31	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-	-	-
32	Прочие доходы	43	11 530	54	42	210
33	Прочие расходы	43	(2)	(4)	(2)	(4)
34	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(144 811)	(97 504)	(50 048)	(30 685)
35	Прибыль (убыток) до налогообложения		460 409	115 195	240 006	(13 563)
36	Налог на прибыль, в том числе:		4 256	652	(1 056)	51
37	-текущий налог на прибыль		(15)	-	(15)	-
38	-отложенный налог на прибыль		4 271	652	(1 042)	51
39	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-	-	-
40	Прибыль (убыток) после налогообложения		464 665	115 847	238 950	(13 512)
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
41	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		365	-	-	-
42	*чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		365	-	-	-
43	-изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
44	-изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов		-	-	-	-
45	-налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		365	-	-	-
46	*чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
47	-изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
48	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
49	*чистое изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-	-	-
50	-изменение переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-	-	-
51	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		-	-	-	-
52	*чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-	-	-
53	-изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-	-	-
54	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-	-	-
55	*чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	-	-
56	-изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
57	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-
57.1	*чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:		-	-	-	-
57.2	-финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-	-	-

57.3	-налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			-	-	-	-
58	*прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-	-	-
59	*налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			-	-	-	-
60	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			-	-	-	-
61	*чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
62	-восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
63	-влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
64	-реклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
65	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
66	*чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			-	-	-	-
67	-изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
68	-влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	-	-	-
69	-реклассификация в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
70	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
71	*чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			-	-	-	-
72	-доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			-	-	-	-
73	-налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			-	-	-	-
74	-реклассификация в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
75	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
75.1	*чистые финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:			-	-	-	-
75.2	-финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			-	-	-	-
75.3	-налог на прибыль, связанный с финансовыми доходами (расходами) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			-	-	-	-
75.4	-реклассификация в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
75.5	-налог на прибыль, связанный с реклассификацией в состав прибыли или убытка			-	-	-	-
76	*прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			-	-	-	-
77	*налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расхода) от прочих операций			-	-	-	-
78	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		365			-	-
79	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		465 030	115 847	238 951	(13 512)	

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина

(инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.



Приложение 1

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	регистрационный номер
92401000	50638914	15160000098	1660240681	1Р-377/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

[illegible]

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
92401000	50638914	1151600000980	1660240681	1Р-377/2

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 9 месяцев 2025 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Волга-Капитал" (АО "НПФ "Волга-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Николая Ершова, д. 55Е

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)
полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер Примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности

1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		620 342	35 006
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(302 412)	(261 103)
3	Оплата аквизиционных денежных потоков		-	-
3.1	Прочие денежные потоки по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		-	-
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(56 847)	(37 643)
5	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(27 090)	(17 912)
6	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(8 901)	(7 230)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
9	Оплата прочих административных и операционных расходов		(101 252)	(54 431)
10	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		20 033	19 079
11	Проценты уплаченные		(236)	(28)
12	Проценты полученные		758 449	450 105
13	Уплаченный налог на прибыль		(1 664)	-
14	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(235 935)	(104 552)
15	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		664 487	21 292

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

16	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
17	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
18	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(440)	(3 833)
20	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(3 025)	(2 230)
21	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
22	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
23	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятиях		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-

25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговых инструментов		-	-
28	Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструментов		-	-
29	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевого инструментов		-	-
30	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	635 501		703 396
31	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(592 815)		(727 968)
32	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-		-
33	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	1 369 005		1 533 389
34	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(2 343 011)		(1 485 963)
35	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(934 785)		16 791

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

36	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда			-
37	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	-
38	Поступления от привлечения кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
39	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 284)		(85)
40	-платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52.1	(2 284)	(85)
41	Поступления от выпуска акций	280 340		-
42	Поступления от продажи собственных акций, принадлежащих обществу		-	-
43	Платежи акционерам в связи с выкупом у них собственных акций		-	-
44	Выплаченные дивиденды		-	-
45	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
46	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
47	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	278 056		(85)
48	Сальдо денежных потоков за отчетный период	7 758		37 998
49	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	прим.5.2 строка7 графа4	540 108	419 002
51	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	прим.5.2 строка7 графа3	547 866	457 000

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись) Н.Р. Хисматуллина
(инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.



**Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
за 9 месяцев 2025 г.**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	377/2 от 15.03.2007 г.
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	негосударственное пенсионное обеспечение, в т.ч. досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и формирование долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	1. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Чебоксары, Чувашская Республика - Чувашия, 428003, г. Чебоксары, Московский пр-кт, 3 2. Филиал Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Волга-Капитал» в городе Казань, Республика Татарстан, 420012, г. Казань, ул. Муштари, 9
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ПАО "АК БАРС" БАНК, Республика Татарстан, 420066, г. Казань, ул. Декабристов, 1; конечный владелец (бенефициар) отсутствует.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	420061, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Н. Ершова, д. 55Е
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	1. ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ», №21-000-1-00088; 2. АО «РЕГИОН ЭсМ», №21-000-1-00064; 3. ТКБ Инвестмент Партнерс (АО), № 21-000-1-00069; 4. АО «ААА Управление Капиталом», № 21-000-1-00657.
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), 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	на 01.01.2025 г. - 47 чел. на 30.09.2025 г. - 54 чел.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность на 30 сентября 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика сохраняла положительную динамику в начале 2025 года. Высокий рост трудовых доходов подпитывал дальнейшее расширение потребительского спроса, несмотря на торможение розничного кредитования. Это транслировалось в сохранение высокого текущего роста потребительских цен. Устойчивый рост цен в июле – августе остался вблизи уровней мая – июня. Годовая инфляция последовательно снижается, этот тренд сохранится в дальнейшем. Экономическая активность несколько замедлилась после высокой базы конца 2024 года, перегрев экономики уменьшается.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Макроэкономическая статистика и опросные данные указывают на замедление экономической активности в июле – августе при разнонаправленной динамике по секторам. Занятость остается близкой к максимальным уровням, поддерживая рост доходов и расширение потребительского спроса. Кредитный импульс снижается, но более медленными темпами. Динамика российских финансовых рынков в конце июля и в августе определялась ожиданиями дальнейшего снижения ключевой ставки и быстро меняющимся геополитическим фоном. После значительного укрепления в первой половине года обменный курс рубля немного скорректировался, в том числе благодаря ожиданиям постепенного смягчения денежно-кредитной политики. Источник: https://www.cbr.ru/ec_research/mb/bulletin_25-06/.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 29 июня 2020 г. N 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (с изменениями и дополнениями).
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	01.01.2025 Фонд первоначально применил положения нормативных актов Банка России, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Входящие остатки были сформированы с учетом информационного письма Банка России № ИН-012-17/142. Фонд внес необходимые соответствующие изменения в учетную политику на 2025 год. 1. МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 №98н). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IFRS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 2. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации в редакции 2014 года Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности представлена сравнительная информация о финансовых активах за 2024 год так, как если бы к данным финансовым активам применялись требования МСФО (IFRS) 9 к классификации и оценке.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» составляют 5 490 789 тыс руб. 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» составляют 284 380 тыс руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» -1 789 461 тыс руб. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строкам бухгалтерского баланса: 1. Денежные средства и их эквиваленты" составляет 3 626,45 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,96 тыс руб.; 3. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" составляет 1 085 688,59 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 095,62 тыс. руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 3 626,35 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0,09 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,15 рублей с учетом РОКУ в размере - 0,81 тыс. рублей; 3. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 084 719,15 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -969,4 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 091,12 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -4,49 тыс. рублей.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 5 446 637 тыс руб с учетом корректировки -44 156 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 225 431 тыс руб с учетом корректировки -58 949 тыс руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с дискреционным участием» 1 893 420 тыс руб с учетом корректировки 103 959 тыс руб. С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 3 626,35 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0,09 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,15 рублей с учетом РОКУ в размере - 0,81 тыс. рублей; 3. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 084 719,15 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -969,4 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 091,12 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -4,49 тыс. рублей.
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 показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Фонд раскрывает информацию о допущениях, касающихся будущего, и прочих основных источниках неопределенности расчетных оценок на конец отчетного периода, которые заключают в себе значительный риск возникновения необходимости вносить существенные корректировки в балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Применительно к таким активам и обязательствам примечания содержат подробную информацию об их характере и их балансовой стоимости на конец отчетного периода.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы доходов, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. В составе расходов признаются процентные расходы, начисленные на величину обязательства за истекший период по ставке дисконтирования. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается Фондом в качестве корректировки актива в форме права пользования. Обязательство по договору аренды переоценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: - при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо - при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Обязательство по договору аренды повторно оценивается Фондом путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев: - при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Фондом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

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	Оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений проводится на основе построения с использованием актуальных актуарных допущений расчетной оценки будущих денежных потоков, с последующим дисконтированием и учетом рисковой поправки на нефинансовый риск. Итоговая оценка договоров включает также маржу за предусмотренные договором услуги. Исходные данные для оценки включают сведения в отношении договоров об обязательном пенсионном страховании, пенсионных договоров и договоров долгосрочных сбережений, содержащиеся в информационной системе Фонда. Изменение методов и способов определения исходных данных не осуществлялось.
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	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
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении в момент возникновения контрактных отношений по данному финансовому инструменту. Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или, при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Для определения основного рынка Фонд принимает во внимание всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного предполагается, что рынок, на котором Фонд обычно осуществлял бы сделки с целью продажи актива или передачи обязательства, является основным рынком или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодным рынком.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой Фонд осуществляет деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Валютой представления информации Фонда также является российский рубль.
8	Непрерывность деятельности	Фонд будет продолжать свою деятельность в качестве юридического лица в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, реорганизации или существенного сокращения деятельности.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Функциональная валюта учета и представления отчетности, которой является российский рубль, не является гиперинфляционной. У Фонда отсутствуют активы/обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года и требующие пересчета в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29. В связи с этим МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" не применяется.
	Раздел II. Изменения в учетной политике	

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	Фонд проанализировал влияние вышеперечисленных стандартов. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 4 стоимость обязательств по строке бухгалтерского баланса: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» составляют 5 490 789 тыс руб. 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» составляют 284 380 тыс руб.;3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод» -1 789 461 тыс руб. С учетом применения МСФО 17 стоимость обязательств составит: 1. «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании» 5 446 637 тыс руб с учетом корректировки -44 156 тыс. руб.; 2. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые» 225 431 тыс руб с учетом корректировки -58 949 тыс руб; 3. «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с дискреционными участием» 1 893 420 тыс руб с учетом корректировки 103 959 тыс руб. По состоянию на 31.12.2024 г. по МСФО 39 балансовая стоимость финансовых активов по строкам бухгалтерского баланса: 1. Денежные средства и их эквиваленты" составляет 3 626,45 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,96 тыс руб.;3. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" составляет 1 085 688,59 тыс. рублей; 4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 095,62 тыс. руб.С учетом применения МСФО 9 балансовая стоимость финансовых активов составит: 1. Денежные средства и их эквиваленты" 3 626,35 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере - 0,09 тыс. рублей; 2. Денежные средства, находящиеся в ДУ – 12 453,15 рублей с учетом РОКУ в размере - 0,81 тыс. рублей; 3. "Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" 1 084 719,15 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -969,4 тыс. рублей;4. Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям (остатки по сделкам РЕПО) – 1 766 091,12 тыс. рублей с учетом РОКУ в размере -4,49 тыс. рублей.При первоначальном применении МСФО 9 реклассификации финансовых инструментов Фонд не осуществлял, информацию за прошлые периоды не пересчитывал. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыли или убыток и по долевым ценным бумагам РОКУ не начислялся.
	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	Денежные средства представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 1 дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и остатки на счетах в банках. Для целей подготовки отчетов из состава денежных средств исключаются суммы в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения. Денежные средства принимаются к учету по номинальной стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой признания денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Фонду в кредитной организации. При первоначальном признании денежных средств, размещенных по договорам банковского вклада, Фонд оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания Фонд оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью актива при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения актива (справедливая стоимость переданного возмещения, сумма размещенных денежных средств, скорректированная в случаях, предусмотренных ОСБУ НФО).Если стоимость приобретения актива не может быть признана справедливой стоимостью ценной бумаги, то справедливая стоимость такой ценной бумаги определяется в соответствии с Правилами определения текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов (Правила).После первоначального признания и до прекращения признания активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В указанную категорию Фонд относит долговые активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:• финансовый актив приобретен в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и его продажа.• денежные потоки по договору являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.Долевые финансовые активы, приобретенные не с целью последующей продажи, могут быть классифицированы в указанную категорию по усмотрению Фонда. Далее стоимость долговой ценной бумаги может изменяться в результате обесценения долговой ценной бумаги, если такая ценная бумага оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При признании обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. Такой перенос отражается в полной сумме накопленного убытка от переоценки по кредиту счета учета «Переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в корреспонденции со счетом учета «Расходов от операций с долговыми ценными бумагами».После обесценения долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, продолжают оцениваться по справедливой стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги указанной категории при первоначальном признании оцениваются Фондом по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива.Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. В справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и НКД, уплаченный при приобретении ценной бумаги.Затраты по совершению сделки включают в себя затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива.Учет типовых покупок и продаж финансовых активов данной категории производится на дату расчетов.После первоначального признания указанные инвестиции оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки процента, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, создаваемого в соответствии с Учетной политикой

17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По методу долевого участия вложения в ассоциированное или совместное предприятие первоначально признаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Фонда в прибылях (убытках) или прочем совокупном доходе ассоциированного или совместного предприятия. Результаты деятельности, а также активы и обязательства ассоциированного и совместного предприятия включаются в финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением вложений, предназначенных для продажи и учитываемых по МСФО (IFRS) 5. Признание обесценения вложений Фонда в ассоциированное или совместное предприятие происходит только в случае наступления наблюдаемых событий, приводящих к убытку (объективного подтверждения обесценения), как они определены в МСФО (IFRS) 9. В этом случае балансовая стоимость вложения тестируется на обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» путем сопоставления возмещаемой стоимости (большей из ценности использования и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость вложения. Восстановление убытка от обесценения признается в соответствии с МСФО (IAS) 36, если возмещаемая стоимость вложения впоследствии увеличивается.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В составе прочих активов признается дебиторская задолженность, не удовлетворяющая критериям финансовых активов. К дебиторской задолженности, признаваемой как прочие активы, в частности, относятся авансы выданные, предварительно оплаченные расходы (РБП). Авансы выданные и предварительно оплаченные расходы (РБП) отражаются по номинальной стоимости, так как не являются финансовыми инструментами. Ценные бумаги, учитываемые на счете «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.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовое обязательство признается с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Финансовое обязательство признается, если у Фонда существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Фонда ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды. При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются Фондом по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость, то есть основная сумма долга (включая проценты, начисленные по финансовому инструменту на момент первоначального признания).
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.
	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
	Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с о	
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	Все договоры ОПС классифицируются Фондом как страховые. Фонд заключает договоры ОПС с условиями прямого участия. Фонд распределяет договоры ОПС на следующие группы:- обременительные договоры ОПС на дату первоначального признания;- оставшиеся в портфеле договоры ОПС (далее - оставшиеся договоры ОПС).Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров ОПС на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. В случае если закон или регуляторные требования определенным образом ограничивают практическую возможность Фонда устанавливать различные тарифы или уровень выгод для застрахованных лиц с различными характеристиками, Фонд вправе включать такие договоры в одну группу. Фонд применяет модель с переменным вознаграждением оценки договоров ОПС, в соответствии с пунктами 30-44, 46-52 МСФО (IFRS) 17.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Обязательства по группе договоров ОПС после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров ОПС по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.

27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Фонд распределяет договоры НПО на следующие группы:- договоры НПО, в отношении которых на дату первоначального признания отсутствует значительная вероятность того, что впоследствии они станут обременительными;- обременительные договоры НПО на дату первоначального признания;- оставшиеся в портфеле договоры НПО (далее - оставшиеся договоры НПО). Группа договоров, сформированная при первоначальном признании, впоследствии не пересматривается. В одну группу договоров, после первоначального признания, могут включаться только договоры, разница между датами заключения которых Фондом составляет не более чем один год. Фонд может распределять группы договоров НПО на подгруппы в соответствии с учетной политикой. Например, Фонд может формировать подгруппу по регионам с различным уровнем поправки на нефинансовый риск. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках единовременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров НПО при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров;- денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров. Договоры НПО признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рисковой поправки на нефинансовый риск. Обязательства по группе договоров НПО после первоначального признания учитываются, в зависимости от сроков исполнения по денежным потокам, в качестве:- обязательств по оставшейся части покрытия (ООЧП) в отношении денежных потоков, по которым срок выплат еще не наступил (будущие/ оставшиеся потоки) по ранее признанным договорам и денежных потоков по новым договорам, включенным в группу в течение отчетного периода, и- обязательств по возникшим требованиям (ОВТ) в отношении денежных потоков с наступившим сроком выплат. После первоначального признания договоров НПО по ООЧП в последний день каждого Отчетного периода признаются:- денежные потоки по выполнению договоров и маржа по новым договорам, включенным в группу, и в результате пересмотра потоков по ранее признанным договорам;- увеличение компонента убытка по обременительным договорам;- создание компонента убытка по договорам, которые на дату первоначального признания не являлись обременительными.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой первоначального признания договоров/групп договоров ОПС является:- по договорам, не являющимся обременительными – дата перечисления пенсионных накоплений от предыдущего страховщика на счет Фонда,- по Обременительным договорам – дата заключения договора/группы договоров. На дату первоначального признания групп договоров, не являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и маржа за предусмотренные договором услуги. На дату первоначального признания групп договоров, являющихся обременительными, отражаются денежные потоки по выполнению договоров и на дату их заключения в отчете о прибылях и убытках единовременно отражается компонент убытка на сумму чистого оттока денежных средств. Для всех групп договоров ОПС при их первоначальном признании в денежные потоки по выполнению договоров включаются:- все денежные потоки в рамках договора, включая АДП, распределенные на соответствующую группу договоров;- денежные потоки, не являющиеся АДП, распределенные на соответствующую группу договоров (п.6.5). Договоры ОПС признаются:- в размере Расчетной оценки денежных потоков по выполнению договоров, скорректированной с применением Ставки дисконтирования,- с учетом Рисковой поправки на нефинансовый риск.
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Аквизиционные денежные потоки до даты признания группы договоров ОПС, к которым они относятся, признаются как Актив на отдельных балансовых счетах в зависимости от результата их соотношения с группой договоров. АДП в момент отражения расчетов по их оплате отражаются на отдельном счете бухгалтерского учета. Впоследствии, по результатам соотношения АДП с определенной группой договоров, их учет переносится на другие счета бухгалтерского учета. Актив в отношении АДП подлежит проверке на обесценение с формированием резерва, в случае наличия убытка, на конец каждого отчетного года. Резерв восстанавливается при снижении или отсутствия факторов обесценения актива в последний рабочий день года и датой признания группы договоров, которым относится актив. Резерв может быть использован для покрытия безнадежной задолженности по активу. Актив в отношении АДП прекращает признаваться одновременно с признанием группы договоров, к которым он относится путем включения в денежные потоки по выполнению договоров данной группы. В состав группы договоров включаются относящаяся к ним часть АДП, оставшаяся часть АДП продолжает признаваться в качестве актива. АДП, включенные в денежные потоки по исполнению по группе договоров, в последний рабочий день Отчетного периода признаются одновременно в отчете о прибылях и убытках, в сумме, отражающей их равномерное признание:- в составе выручки по страхованию и - в составе расходов по страхованию (амортизация).
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Расчетная оценка денежных потоков - при оценке группы договоров страхования Фонд учитывает все будущие денежные потоки, находящиеся в рамках каждого договора в данной группе. Фонд может оценить будущие денежные потоки на более высоком уровне агрегирования, а затем получившиеся в результате такой оценки денежные потоки по выполнению договоров распределить по отдельным группам договоров. Расчетная оценка будущих денежных потоков должна:(1) непредвзято использовать всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Для этого Фонд оценивает ожидаемую стоимость (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов;(2) отражать видение Фонда при условии, что оценки значимых рыночных переменных соответствуют наблюдаемым рыночным ценам для этих переменных;(3) быть текущей - расчетная оценка должна отражать условия, существующие на дату оценки, включая допущения о будущем, сделанные на эту дату;(4) быть явно выраженной - Фонд осуществляет оценку рисков поправке на нефинансовый риск отдельно от других оценок. Фонд также оценивает будущие денежные потоки отдельно от корректировки для целей учета временной стоимости денег и финансового риска, за исключением случаев, когда наиболее подходящий метод оценки подразумевает объединение указанных оценок. Расчетные оценки будущих денежных потоков дисконтируются с применением ставки дисконтирования и корректируются чтобы учесть временную стоимость денег и финансовые риски, связанные с такими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учтены в оценке денежных потоков.

31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	• Выручка по договорам ОПС, НПО и ПДС. В выручке отражаются: - Часть маржи (прибыли), приходящийся на Отчетный период. - Распределение рисков поправке на нефинансовый риск, приходящийся на Отчетный период.- Уменьшение пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных накоплений в части выплат по договорам за Отчетный период.- Доходы от отнесения АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых) на выручку. • Финансовые доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. - Доходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже (начисление процентов). - Доходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). • Прочие доходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.- Доходы от восстановления резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП).- Доходы от восстановления (уменьшения) расходов по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов.- Доходы от признания дебиторской задолженности, возникшей при переплате пенсионных накоплений, пенсионных резервов и долгосрочных сбережений. Расходы. • Расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.. В расходы по договорам страхования включаются:- Расходы по страховым услугам по возникшим требованиям (к выплате), приходящийся на Отчетный период и изменения величины требований в отношении прошлых периодов.- Амортизация АДП и списание прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП и ожидаемых).- Расходы по формированию резервов под обесценение АДП и прочих расходов (денежных потоков, не являющихся АДП).- Расходы и доходы (уменьшение расходов) по корректировкам на основе опыта. • Финансовые расходы по договорам ОПС, НПО и ПДС.- Расходы, возникающие от применения дисконтирования в отношении денежных потоков по договорам и марже. - Расходы от пересчета денежных потоков, которые связаны с изменением ставки дисконтирования и изменений в оценках (допущениях). Расходы и доходы по компоненту убытка. - расходы от создания (увеличения) компонента убытка.- доходы от восстановления (уменьшения) компонента 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	не применимо
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг:- расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;- суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению застрахованному лицу или правопреемнику застрахованного лица;- рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги;(b) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам
33	Порядок определения и учета рисков поправке на нефинансовый риск	Величина выручки по страхованию, признанная за период, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на данные услуги. Общая величина возмещения по группе договоров включает: (а) суммы, связанные с оказанием услуг:- расходы по страховым услугам и суммы, отнесенные к компоненту убытка в составе обязательства по оставшейся части покрытия;- суммы, связанные с налогом на прибыль, которые подлежат перевыставлению вкладчику и участнику;- рисковая поправка на нефинансовый риск, и- маржа за предусмотренные договором услуги;(b) суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам. В последний рабочий день отражается начисления (увеличения) рисков поправке на нефинансовый риск по ОБТ на основании расчета актуария. Рисковая поправка на нефинансовый риск - компенсация, требуемая Фондом за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Фондом договоров страхования. Фонд корректирует расчетную оценку приведенной стоимости будущих денежных потоков с учетом компенсации, которую Фонд требует за принятие на себя неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском.
	Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества	
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Модель учета инвестиционного имущества по справедливой стоимости применяется Фондом, если его справедливая стоимость может быть надежно определена.

35	Критерии, используемые негосударственным пенсионным фондом в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	В соответствии с Учетной политикой Фонда основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: -объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Приобретение объектов может осуществляться в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Хотя приобретение таких объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, оно может быть необходимо для получения будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности, поэтому такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств. Инвестиционным имуществом признается недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности фонда (полученная при осуществлении уставной деятельности) и используемая для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не используемая для осуществления уставной деятельности (административных либо управленческих целей фонда), продажа которой в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества не планируется. Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, признаются некредитной финансовой организацией 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: 1) долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; 2) Генеральным директором Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; 3) Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; 4) действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
36	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	При определении переоцененной стоимости объектов основных средств Фондом используются действующие цены на активном рынке аналогичных объектов основных средств, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, полученные на основе рыночных данных путем оценки, выполненной профессиональными оценщиками. Договор о проведении оценки объекта недвижимости заключается с юридическим лицом, которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних календарных 10 лет и выручка которого за последний отчетный год от договоров на проведение оценки объектов недвижимости составляет не менее 100 миллионов рублей.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств	
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 тысяч рублей. В отношении активов, удовлетворяющих критерию признания в качестве основного средства, но имеющих стоимость ниже минимальной стоимости 100 тысяч рублей, Фонд применяет пункта 5 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 сентября 2020 года N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 октября 2020 года N 60399 (далее - ФСБУ 6/2020 "Основные средства"). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Для всех групп основных средств, за исключением недвижимости Фонд применяет модель учета по первоначальной стоимости, недвижимость учитывается по переоцененной стоимости. Фонд использует следующий способ отражения переоценки основных средств:
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, уменьшается на сумму накопленной амортизации, а затем пересчитывается до справедливой стоимости. Результаты переоценки основных средств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день отчетного года.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Вся сумма прироста стоимости основного средства при переоценке (за вычетом относящегося к этому основному средству остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.
	Раздел VIII. Критерии признания и 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 в административных целях или для управленческих нужд; -Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Фонда на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Фонда на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Фонд имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; -первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В состав нематериальных активов входят: - программное обеспечение; - товарные знаки.

41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
41.1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости нематериальных активов при переоценке (за вычетом относящегося к этим нематериальным активам остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль) относится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объектов нематериальных активов.
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериальных активов определяется линейным методом по установленным срокам использования.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Фонд капитализирует прямые затраты, включая процентные расходы, понесенные на приобретении и внедрении нематериальных активов. Не включаются в расходы на приобретение, создание нематериального актива расходы на обучение персонала, расходы, признанные неэффективными, первоначальные операционные убытки, общехозяйственные расходы и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением и созданием активов, а также возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчис	
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	Фонд признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе Фонд признает обязательства не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами и в виде пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом. Раздел не раскрывается в учетной политике.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности. Раздел не раскрывается в учетной политике.
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Фонд не применяет вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами. Раздел не раскрывается в учетной политике.
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы признаются 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. Фонд не принимал решение в отношении долгосрочных активов о признании в качестве, предназначенных для продаж. Раздел не раскрывается в учетной политике.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением возмещаемых налогов. Суммы невозмещаемого налога на добавленную стоимость, учитываемые в стоимости товаров (работ, услуг) в соответствии с п.п. 2, 4 ст. 170 НК РФ, включаются в первоначальную стоимость запасов. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, Фонд применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы". Для целей отражения на счетах бухгалтерского учета запасов после первоначального признания Фонд оценивает запасы в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 2 "Запасы" по наименьшей из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); - по чистой возможной цене продажи.
	Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Фонда существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Фонда (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Фонд определяет сумму резерва - оценочного обязательства, как наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства. Первоначальное признание резерва - оценочного обязательства отражается в составе расходов, связанных с обеспечением деятельности Фонда. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.

52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В случае, если Фонд выступает арендатором по договору аренды, то на дату начала аренды он признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается Фондом по первоначальной стоимости. На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Все активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив до конца срока аренды или ожидается, что Фонд исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. Во всех остальных случаях актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд не применяет основной подход к учету аренды, описанный выше, для всех договоров краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью, если его стоимость составляет менее стоимости, эквивалентной 5 000 долларов США по курсу ЦБ на дату первоначального признания. Аренда классифицируется как краткосрочная, если планируемый срок аренды не превышает 12 месяцев. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. В случае если Фонд предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью и отражается в бухгалтерском учете в соответствии с основным подходом к учету. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, которая учитывается в соответствии с настоящим разделом Учетной политики, то договор субаренды классифицируется как операционная аренда.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная остаточная (ликвидационная) стоимость — это сумма, которая не гарантируется арендатором, но представляет собой оценочную стоимость актива в конце срока аренды. отсутствии в договоре аренды условий о переходе права собственности на арендуемый актив к арендатору его справедливая стоимость, предполагаемая на дату окончания аренды, в полном объеме будет считаться негарантированной. В ситуации, когда риски возмещения существенной ликвидационной стоимости предмета аренды остаются у арендодателя, передача всех рисков и выгод арендатору не происходит, а классификация аренды в качестве финансовой в этом случае будет неправомерной. Таким образом, принятие решения об объеме передаваемых арендатору рисков потребует применения профессионального суждения, связанного с оценкой НГЛС. В случае, если договор не предусматривает права выкупа, то определить НГЛС не считается возможным..
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Фонда. В случае отсутствия у Фонда процентных заемных средств, используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды, по развернутой шкале. При этом используется наиболее поздняя ставка, доступная на дату заключения договора аренды.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда раскрывается информация об объектах учета аренды, которая оказывает или способна оказать влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств. Данные об активах и обязательствах, являющихся объектами учета аренды, представляются в бухгалтерской (финансовой) отчетности развернуто и не подлежат взаимоисключению (взаимозачету).
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по номинальной стоимости.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их текущей стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц при первоначальном признании активов или обязательств по сделке, если эта сделка при первоначальном учете не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые , как ожидается, будут применяться в период , когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой номинальную стоимость выпущенных акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, выкупленных у акционеров	Собственные выкупленные акции в Фонде отсутствуют.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Фонда создается Резервный капитал в размере до 5% от Уставного капитала путем ежегодных отчислений от чистой прибыли.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена, отражается в примечании «События после отчетной даты». Размер дивидендных выплат рассчитывается на основании чистой прибыли Фонда.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета признаются по первоначальной стоимости приобретения на основании первичных учетных документов. Последующая оценка производится на конец отчетного периода по переоцененной (справедливой) стоимости.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	198	-	198	7	-	7
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	24 568	(1)	24 567	3 626	-	3 626
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 431	-	6 431	12 470	-	12 470
6	Прочие денежные средства	516 669	(134)	516 535	524 005	-	524 005
7	Итого	547 866	(135)	547 731	540 108	-	540 108

Денежные средства

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	192	-	192	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	11 756	(1)	11 755	1 861	-	1 861
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 996	-	1 996	8 017	-	8 017
6	Прочие денежные средства	14 580	(1)	14 579	67 380	-	67 380
7	Итого	28 524	(2)	28 522	77 258	-	77 258

Денежные средства

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	-	-	-	-	-
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	-	-	-	-	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 435	-	4 435	4 453	-	4 453
6	Прочие денежные средства	-	-	-	166 143	-	166 143
7	Итого	4 435	-	4 435	170 596	-	170 596

Денежные средства

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	6	-	6	7	-	7
2	Цифровые рубли	-	-	-	-	-	-
3	Денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-
4	Расчетные счета	12 812	-	12 812	1 766	-	1 766
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
6	Прочие денежные средства	502 089	(133)	501 956	290 481	-	290 481
7	Итого	514 907	(133)	514 774	292 254	-	292 254

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	31 196	16 103
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	516 535	524 005
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	135	-
6	Прочее	-	-
7	Итого	547 866	540 108
8	Текстовое пояснение	0	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным

Таблица 5.3

тыс.руб.

[illegible]

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.			
Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	7 999 162	5 587 056
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5_	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	7 999 162	5 587 056

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

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 463 583	1 376 454
2	Прочие долевыe инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5_	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	2 463 583	1 376 454

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 528 965	4 202 823
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5_	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	5 528 965	4 202 823

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 614	7 779
2	Прочие долевые инструменты	-	-
3	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
4	Встроенные производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	-	-
5_	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-
6	-субординированные депозиты	-	-
7	Прочее	-	-
8	Итого	6 614	7 779

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

Таблица 6.2

тыс.руб.

№	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе	376 952	238 839
2	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	183 977	78 372
3	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	11 992	-
4	-нефинансовых организаций	180 983	160 466
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	7 622 210	5 348 218
6	-Правительства Российской Федерации	2 681 521	1 216 875
7	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	36 147	25 877
8	-иностранных государств	-	-
9	-кредитных организаций и банков-нерезидентов	412 734	459 775
10	-некредитных финансовых организаций и лизинговых	1 535 838	283 052
11	-нефинансовых организаций	2 955 970	3 362 639
12	Итого	7 999 162	5 587 056

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 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	653 084	(187)	652 897	561 684	-	561 684
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397	-	397	1 689	-	1 689
6	Итого	653 481	(187)	653 294	563 373	-	563 373

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

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	149 019	(22)	148 997	230 547	-	230 547
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	223	-	223	781	-	781
6	Итого	149 242	(22)	149 220	231 328	-	231 328

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	280 914	(50)	280 864	236 194	-	236 194
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	160	-	160	699	-	699
6	Итого	281 074	(50)	281 024	236 893	-	236 893

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	223 150	(115)	223 035	94 943	-	94 943
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	-	15	209	-	209
6	Итого	223 165	(115)	223 050	95 152	-	95 152

**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. и за 9 месяцев 2024 г.**

Таблица 10.2
тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах**
Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов				
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14,90-25,00	3 - 104 дня	18,95-25,40	10 - 353 дней
3	субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	16,95-17,30	1 - 1 день	19,9-21,5	9 - 9 дней
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
6	Текстовое пояснение	0			

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 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 115 367	-	1 115 367	1 766 096	-	1 766 096
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	254	-	254
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	8 436	-	8 436	147 470	-	147 470
13	Итого	1 123 803	-	1 123 803	1 913 820	-	1 913 820

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

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	408 902	-	408 902	518 023	-	518 023
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	49	-	49
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	1 576	-	1 576	2 112	-	2 112
13	Итого	410 478	-	410 478	520 184	-	520 184

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

деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	706 465	-	706 465	1 248 072	-	1 248 072
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	205	-	205
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	4 048	-	4 048	7 038	-	7 038
13	Итого	710 513	-	710 513	1 255 315	-	1 255 315

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

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	-Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
3	-субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-	-
4	-иностранных государств	-	-	-	-	-	-
5	-некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	-	-	-	-	-	-
6	-нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-
7	Сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-
8	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
10	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
11	Расчеты с акционерами	-	-	-	-	-	-
11.1	Расчеты с пенсионными агентами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	2 812	-	2 812	138 321	-	138 321
13	Итого	2 812	-	2 812	138 321	-	138 321

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. и за 9 месяцев 2024 г.

Таблица 11.2
тыс.руб.

№	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.						За 9 месяцев 2024 г.					
		Оценочный резерв под ОКУ, оцениваем ый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ,			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимс я кредитно-обесцененн ыми при первонач.п ризнании	Итого сумма по графам (3+4+5+6+7)	Оценочный резерв под ОКУ, оцениваем ый в сумме, равной 12-месячным ОКУ	Оценочный резерв под ОКУ,			Оценочный резерв под ОКУ по фин. активам, являющимс я кредитно-обесцененн ыми при первонач.п ризнании	Итого сумма по графам (9+10+11+12 +13)
			по фин. активам, кредитн. риск по которым знач- но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании				по фин. активам, кредитн. риск по которым знач- но увеличился с даты первонач. признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным фина. активам, кроме фин.активов, являющихся кредитно-обесцененными при первонач. признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	279	-	-	-	-	279	-	-	-	-	-	-
8	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	107	-	-	-	-	107	-	-	-	-	-	-
10	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-прочее	172	-	-	-	-	172	-	-	-	-	-	-
13	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(279)	-	-	-	-	(279)	-	-	-	-	-	-
14	-долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	-сделки обратного репо, кроме сделок обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(107)	-	-	-	-	(107)	-	-	-	-	-	-
16	-расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	-дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	-прочее	(172)	-	-	-	-	(172)	-	-	-	-	-	-

[illegible]

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия по состоянию на 30.09.2025 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 14. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Инвестиции в совместно контролируемые предприятия по состоянию на 30.09.25 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия по состоянию на 30.09.2025 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 16. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи

Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи по состоянию на 30.09.25 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него по состоянию на 30.09.2025 г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	81	-	81
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	5	-	5	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 054	-	12 054	6 411	-	6 411
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	0
10	Итого	12 059	-	12 059	6 493	-	6 493

Прочие активы

деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 20.1

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	81	-	81
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с персоналом	5	-	5	-	-	-
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12 054	-	12 054	6 411	-	6 411
7	Запасы	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-
9	Прочее	-	-	-	-	-	-
10	Итого	12 059	-	12 059	6 493	-	6 493

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2
тыс.руб.

№ строки	Наименование	Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгМе, монеты и природные камни	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание), 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	923	923
5	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
6	Перевод в другие активы и обратно, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
7	Выбытие, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	(923)	(923)
8	Признание в составе расходов, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
9	Создание резерва под обесценение, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
10	Восстановление резерва под обесценение, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
11	Прочее, 1 января 2024 г. -31 декабря 2024 г.	-	-	-	-	-	-
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание), 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	213	213
19	Увеличение (уменьшение) стоимости запасов в результате оценки, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
20	Перевод в другие активы и обратно, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
21	Выбытие, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	(213)	(213)
22	Признание в составе расходов, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
23	Создание резерва под обесценение, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
24	Восстановление резерва под обесценение, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
25	Прочее, 1 января 2025 г.-30 сентября 2025 г.	-	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
29	Текстовое пояснение	0					

Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 30.09.25г. у Фонда отсутствуют.

Примечание 22. Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка по состоянию на 30.09.25г. у Фонда отсутствуют.

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений по состоянию на 30.09.25г. у Фонда отсутствуют.

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 24.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по аренде	1 104	117
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-
8	Выпущенные облигации	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	1 104	117

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

№ строки	Наименование	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	-	-
2	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	-	-
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	-	-
4	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-	-	-
5	Обязательства по аренде	22,23	334	19,43	335
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	-	-	-	-
7	Выпущенные облигации	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-
9	Текстовое пояснение	0			

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 25.1

тыс.руб.

Номер строк и	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-
2	Расчеты по договорам администрирования групп договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	-	-
3	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	-	-
4	Расчеты с агентами	-	-
5	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
6	Расчеты с акционерами	-	-
7	Прочее	786	459
8	Итого	786	459
9	Текстовое пояснение	0	

Примечание 27. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 27.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на начало периода (на 31 декабря 2024 г.)	-	-	6	6
2	Создание резервов	-	-	1 363	1 363
3	Использование резервов	-	-	(809)	(809)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменения ставки дисконтирования	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Балансовая стоимость на конец периода (на 30 сентября 2025 г.)	-	-	560	560
8	Текстовое пояснение	0			

Примечание 28. Прочие обязательства

Таблица 28.1

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	9 797	4 088
2	Расчеты по социальному страхованию	3 829	1 210
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 844	112
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
7	Прочее	5 754	159 212
8	Итого	21 224	164 622
9	Текстовое пояснение	0	

Примечание 29. Капитал

Таблица 29.1

тыс.руб.						
№ строк и	Наименование	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого	вспом_счет 10702_дляПроверки
1	2	3	4	5	6	7
1	Капитал на 1 января 2024 г. (на начало сравнительного периода)	218 000 000	218 000	-	218 000	218 000
2	Эмиссия	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-
4	Капитал на 30 сентября 2024 г. (на конец сравнительного периода)	218 000 000	218 000	-	218 000	218 000
5	Капитал на 31 декабря 2024 г. (на начало отчетного периода)	218 000 000	218 000	-	218 000	218 000
6	Эмиссия	214 000 000	214 000	-	214 000	214 000
7	Прочее	-	-	-	-	-
8	Капитал на 30 сентября 2025 г. (на конец отчетного периода)	432 000 000	432 000	-	432 000	432 000
9	Текстовое пояснение	29.1.1. Зарегистрированный уставный капитал АО "НПФ Волга-Капитал" по состоянию на 30.09.2025 г. составляет 432 000 тыс. руб. (на 30.09.2024 г. - 218 000 тыс. руб.) и разделен на 432 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций. По состоянию на 30.09.2025 года размещено 432 000 000 (четыреста тридцать два миллиона) штук обыкновенных именных бездокументарных акций АО "НПФ Волга-Капитал", что составляет 100% от общего количества акций АО "НПФ Волга-Капитал" 29.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию. 29.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право 1 голоса				

Примечание 30. Управление капиталом

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками	Фонд реализует политики и процедуры по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России, в рамках организованной в Фонде системы управления рисками
2	Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	отсутствуют	отсутствуют

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 157 530	705 326	395 899	260 021
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	953 144	463 746	341 539	168 285
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	204 519	241 788	54 360	91 813
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	(133)	(208)	-	(77)
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
8	прочее	-	-	-	-
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-	-	-
10	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
11	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	-	-	-	-
13	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	-	-	-
15	Итого	1 157 530	705 326	395 899	260 021
16	Текстовое пояснение	0			

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

У Фонда по состоянию на 30.09.25 и на 31.12.24 отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда.

Примечание 35. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30.09.25 у Фонда отсутствуют.

Примечание 36. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 30.09.25 у Фонда отсутствуют.

Примечание 37. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него по состоянию на 30.09.2025 г. у Фонда отсутствуют.

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

Таблица 38.1

тыс.руб.

№ показа теля	Наименование	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	20 987	17 083	12 597	10 831
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	-	-	-	-
3	Доходы (расходы) от операций с драгоценными металлами	-	-	-	-
4	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(20 625)	(7 092)	(2 505)	(467)
5	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-	-	-
6	Прочее	-	-	-	-
7	Итого	362	9 991	10 092	10 364
8	Текстовое пояснение	0			

Примечание 39. Процентные расходы

Таблица 39.1

№ показателя	Наименование	тыс.руб.			
		За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	236	28	109	9
3	по обязательствам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	-	-
4	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	236	28	109	9
5	по обязательствам по аренде	236	28	109	9
6	по выпущенным облигациям	-	-	-	-
7	прочее	-	-	-	-
8	Прочее	-	-	-	-
9	Итого	236	28	109	9
10	Текстовое пояснение	0			

Примечание 40. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами

У Фонда по состоянию на 30.09.25 отсутствуют доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами.

Примечание 41. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

У Фонда по состоянию на 30.09.2025 отсутствуют финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.1

тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на персонал	93 417	61 041	28 979	18 228
2	Представительские расходы	62	26	19	10
3	Амортизация основных средств	3 865	907	1 560	381
4	Амортизация нематериальных активов	1 184	481	466	241
5	Вознаграждение управляющей компании	-	-	-	-
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 130	7 201	3 008	2 601
7	Расходы по аренде	604	1 007	107	354
8	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 638	180	460	-
9	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 028	2 585	1 848	676
10	Расходы по страхованию	207	114	69	57
11	Расходы на рекламу и маркетинг	1 061	29	254	21
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	339	219	106	66
13	Судебные и арбитражные издержки	-	-	-	-
14	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	7 898	5 804	3 334	2 649
15	Расходы на создание резервов – оценочных обязательств	-	-	-	-
16	Расходы по договорам на оказание услуг по ведению пенсионных счетов	-	-	-	-
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	-	-	-	-
18	Расходы на доставку пенсий	-	-	-	-
19	Командировочные расходы	320	177	96	66
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	678	404	318	152
20.1	Прочие хозяйственные расходы	207	-	71	-
21	Неустойки (штрафы, пени)	-	-	-	-
22	Прочее	32 701	17 379	9 393	5 389
23	Итого	156 339	97 554	50 088	30 891
24	Текстовое пояснение	42.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2024 года: 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 21 433,3 тысяч рублей (за 9 месяцев 2024 года: 14 016,2 тысяч рублей).			

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 43.1

тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от оказания консультационных и информационных услуг	-	-	-	-
2	Вознаграждение по агентским договорам	-	-	-	-
3	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	-	-	-
4	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-	-	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-	-	-
6	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	-	-	205
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	6	54	-	5
8	Прочее	11 524	-	42	-
9	Итого	11 530	54	42	210
10	Текстовое пояснение	0			

Прочие расходы

Таблица 43.2

тыс.руб.

№ показателя	Наименование	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-	-	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2	-	2	-
3	Прочие расходы	-	4	-	4
4	Итого	2	4	2	4
5	Текстовое пояснение	0			

Примечание 44. Аренда
Информация по договорам аренды, по условиям которых

Таблица 44.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендуемые помещения используются Фондом для размещения Филиалов и отделений с целью осуществления основной деятельности.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Переменная часть арендной платы
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой не проводились.
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	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, производились за счет арендатора, компенсация данных затрат договором не предусмотрена.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях не возникали.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотра фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не производилось.

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

Таблица 44.2

№ строки	Наименование	примечание	тыс.руб. Балансовая стоимость	
			на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них		1 000	116
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него		-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства		1 104	117
4	Текстовое пояснение	0		

Примечание 46. Дивиденды

На 30.09.2025 и на 31.12.2024 Фонд не объявлял и не выплачивал дивиденды.

Примечание 47. Прибыль (убыток) на акцию

В соответствии с Положением 727-П настоящее примечание заполняется только негосударственным пенсионным фондом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам или находятся в процессе выпуска.

Примечание 48. Сегментный анализ

В соответствии с Положением № 727-П обязательно для заполнения негосударственным пенсионным фондом, собственные акции или долговые ценные бумаги которого допущены к организованным торгам

Примечание 49. Реклассификация финансовых активов

В соответствии с Положением 727-П Настоящее примечание заполняется только негосударственным пенсионным фондом, обыкновенные акции которого допущены к организованным торгам.

Примечание 51. Передача финансовых активов

Передача финансовых активов по состоянию на 30.09.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали.

Примечание 52. Условные обязательства

По состоянию на 30.09.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Примечание 53. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования по состоянию на 30.09.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали.

Примечание 55. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств на 30.09.2025 и на 31.12.2024 у Фонда отсутствовали.

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 56.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2025 г.								на 31 декабря 2024 г.							
		Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства	119 120	-	-	-	-	-	-	119 120	2 021	-	-	-	-	-	-	2 021
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	*финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	*финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	*долговые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	*долевые инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	*депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	42 591	-	-	-	-	-	-	42 591	49 633	-	-	-	-	-	-	49 633
10	*прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	*активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	*активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие активы	-	-	-	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	*финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	*финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	*обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	*кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	*прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	-	-	-	-	18 631	-	-	18 631	-	-	-	-	18 510	-	-	18 510
31	*обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	-	-	-	-	3 011	-	-	3 011	-	-	-	-	5 818	-	-	5 818

[illegible]

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 56.2
тыс.руб.

[illegible]

[illegible]

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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	тыс.руб.			
		За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	15 099	10 417	3 019	1 786
2	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	-	-	-	-
4	Выходные пособия	-	-	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-	-	-
6	Итого	15 099	10 417	3 019	1 786
7	Текстовое пояснение	0			

Примечание 57. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность отсутствовали.

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Н.Р. Хисматуллина

(инициалы, фамилия)

30 октября 2025 г.

