Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	350/2 от 30.06.2009 года
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Деятельность негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	Наименование материнского предприятия Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Русские Фонды". Наименование конечного владельца (бенефициара) Бейрит Константин Александрович, Васильев Сергей Анатольевич
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, 19 этаж, пом. I, комната № 26,27
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РФЦ-КАПИТАЛ" лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00097 от 24.12.2002 г., выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг России без ограничения срока действия
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» - Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 31 октября 2003 года № 045-07071-000100 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия, - Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников на 01.01.2025 17 чел. Фактическая численность работников на 30.06.2025 17 чел.

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, что создает неопределенность в ситуации, которая складывается на финансовом рынке. Экономическая нестабильность, события в Украине, текущая ситуация с введением санкций, волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказывают влияние на Российскую экономику.

2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых Правительством РФ. Руководство Фонда считает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития Фонда. При этом будущая экономическая ситуация и ее воздействие на деятельность Фонда могут отличаться от текущих ожиданий.
---	--	--

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России с учетом Международных стандартов финансовой отчетности (далее- МСФО)
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Справедливая стоимость
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм обусловлена вводом в действие положений МСФО (IFRS17) для оценки обязательств по договорам НПО, вводом в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS 9) для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS 9).

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	

2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	1. Применение для оценки обязательств по договорам НПО положений МСФО (IFRS17) оказывает влияние на показатели статьи баланса. 2. Инвестиционная стратегия Фонда определяет применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток либо по амортизированной стоимости в зависимости от избранной бизнес - модели.
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Фонд использует ставку привлечения дополнительных заемных средств (информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, со сроком погашения, попадающим в тот же интервал, что и срок аренды). Источником средневзвешенной ставки является статистика по процентным ставкам по кредитам, публикуемая на сайте Банка России
4	Информация об использованных исходных данных, допущениях и моделях оценки, в том числе: информация о методах, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, и способы определения исходных данных для применения этих методов; информация об изменениях методов и способов определения исходных данных, использованных для оценки договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, причины каждого изменения и вид затронутых договоров	Исходными данными являются сведения из учетных систем Фонда и данные из открытых источников, такие как информация об итогах торгов и доходности государственных облигаций, таблица смертности Росстат 2018, макроэкономический опрос Банка России Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств (денежных потоков) с учетом вероятности их осуществления. Прогнозирование денежных потоков определяется до верхней границы договора.
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рискованной 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 рискованной поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	Для расчета рискованной поправки на нефинансовый риск использовался уровень доверительной вероятности 95% Для дисконтирования денежных потоков используется кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа, значения которой опубликованы на официальном сайте публичного акционерного общества "Московская Биржа ММВБ-РТС" в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, дебиторская задолженность, долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится.
8	Непрерывность деятельности	Отчетность подготовлена, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать деятельность в обозримом будущем.

9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 01 января 2003 г. экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика на 2025 год отражает изменения, обусловленные вводом в действие положений МСФО (IFRS17) для оценки обязательств по договорам НПО, вводом в действие для обязательного применения положений МСФО (IFRS 9) для оценки финансовых вложений, началом применения с 01.01.2025 Положения Банка России от 23.09.2021 N 776-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения" и Положения Банка России от 01.10.2015 N 494-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях" в части обязательного применения МСФО (IFRS 9).
11	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике обусловлены положениями МСФО (IFRS17) и МСФО (IFRS 9). Ожидаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
12	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежными средствами признаются денежные средства в кассе Фонда и на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях и банках-нерезидентах, эквивалентами денежных средств признаются краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменений их стоимости.
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Фонд классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, как оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада, имеющим срок погашения "до востребования". При расчете ЭСП Фонд использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения денежных средств, предусмотренные договором банковского вклада.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании, как правило, является стоимость приобретения ценной бумаги, а именно справедливая стоимость переданного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость ценной бумаги при первоначальном признании может отличаться от стоимости приобретения ценной бумаги. Справедливая стоимость долговых ценных бумаг включает в себя накопленный купонный доход, подлежащий получению денежными средствами.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения.

17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Фонд учитывает акции (паи) дочерних и ассоциированных акционерных обществ (паевых инвестиционных фондов) на счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Фонд на дату получения контроля над управлением акционерным обществом или возможности оказывать значительное влияние на деятельность акционерного общества, переносит акции (паи) таких акционерных обществ, паевых инвестиционных фондов, ранее классифицированные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на соответствующие счета второго порядка для учета вложений в дочерние и ассоциированные акционерные общества. Фонд переносит стоимость долевых ценных бумаг, ранее учитываемых как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или по амортизированной стоимости, на счет № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» следующим способом: - по себестоимости приобретения. Акции, учитываемые на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах» подлежат проверке на обесценение. В случае наличия обесценения, по таким ценным бумагам создаются резервы под обесценение. При этом возмещаемая стоимость оценивается для каждой ассоциированной компании в отдельности.
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
22	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
23	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
24	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений		

25	Порядок классификации договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Критерии формирования групп и портфелей договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	<p>Фонд применяет следующую классификацию договоров негосударственного пенсионного обеспечения.</p> <p>Фонд классифицирует договоры и относит их к одной из следующих категорий:</p> <p>а. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, с условиями прямого участия;</p> <p>б. договоры НПО, классифицированные как страховые договоры, без условий прямого участия;</p> <p>с. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, с условиями прямого участия;</p> <p>д. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия, без условий прямого участия;</p> <p>е. договоры НПО, классифицированные как инвестиционные договоры без условий дискреционного участия.</p> <p>Для того, чтобы классифицировать договор как страховой, фонд проверяет одновременное выполнение следующих условий:</p> <p>а. по договору передается значительный страховой риск, и</p> <p>б. страховой случай, указанный в договоре, оказывает неблагоприятное воздействие на держателя договора.</p> <p>Порядок определения значительности страхового риска определяется фондом.</p>
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Уровень агрегирования договоров негосударственного пенсионного обеспечения, используемый для оценки будущих денежных потоков принимается равным одному году, в котором договор вступил в силу. При смене состояния договора НПО происходит смена когорты.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	
33	Порядок определения и учета рисков поправки на нефинансовый риск	
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	

37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Используемый метод амортизации отражает предполагаемую структуру потребления Фондом будущих экономических выгод от актива. Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объекта основных средств в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Фонд имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем, объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов), объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Фонд применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам нематериальных активов. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца в сумме, пропорциональной количеству дней пользования объектом нематериальных активов в текущем месяце, независимо от финансовых результатов деятельности Фонда. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

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

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	264 579,61403	-5,01886	264 574,59517
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	502 494,73377	-2,91766	502 491,81611
3	Итого	767 074,3478	-7,93652	767 066,41128

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	16 651,19741	-0,23181	16 650,9656
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	498 182,34642	-2,81807	498 179,52835
3	Итого	514 833,54383	-3,04988	514 830,49395

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

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Расчетные счета	247 928,41662	-4,78705	247 923,62957
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 312,38735	-0,09959	4 312,28776
3	Итого	252 240,80397	-4,88664	252 235,91733

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

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	767 066,41128	1 134 779,78826
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	7,93652	13,44648
3	Итого	767 074,3478	1 134 793,23474

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 5.3

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	13,44648	13,44648
2	расчетные счета	2,28835	2,28835
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	11,15813	11,15813
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-5,50996	-5,50996
5	расчетные счета	2,73051	2,73051
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	-8,24047	-8,24047
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	7,93652	7,93652
8	расчетные счета	5,01886	5,01886
9	денежные средства, переданные в доверительное управление	2,91766	2,91766

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

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

Таблица 6.1

Тыс. руб.

Итого по видам деятельности

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 440 597,44481	1 197 247,26462
2	Итого	1 440 597,44481	1 197 247,26462

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	860 059,32958	679 698,6598
2	Итого	860 059,32958	679 698,6598

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	580 538,11523	517 548,60482
2	Итого	580 538,11523	517 548,60482

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

Таблица 6.2

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	580 167,94318	517 548,60482
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	382 807,53368	355 457,43382
4	нефинансовых организаций	197 360,4095	162 091,171
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	860 429,50163	679 698,6598
6	Правительства Российской Федерации	618 025,5307	236 939,79406
10	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	58 009,16447	59 468,5274
11	нефинансовых организаций	184 394,80646	383 290,33834
12	Итого	1 440 597,44481	1 197 247,26462

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

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

Таблица 10.01

Тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	920 611,26012	-1,05741	920 610,20271
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	628,15919	-0,0007	628,15849
3	Итого	921 239,41931	-1,05811	921 238,3612

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	920 611,26012	-1,05741	920 610,20271
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	621,54734	-0,00069	621,54665

3	Итого	921 232,80746	-1,0581	921 231,74936
---	--------------	---------------	---------	---------------

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

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,61185	-0,00001	6,61184
2	Итого	6,61185	-0,00001	6,61184

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

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

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 1 полугодие 2025 г.

Таблица 10.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	12,73616	12,73616
Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
2	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,57702	1,57702
3	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11,15914	11,15914
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-8,76039	-8,76039
5	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-0,51961	-0,51961
6	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-8,24078	-8,24078

7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3,97577	3,97577
8	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1,05741	1,05741
9	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2,91836	2,91836

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 11.01

Тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 183 436,48991	-5 114,77897	3 178 321,71094
2	Правительства Российской Федерации	2 601 757,41647	-491,57603	2 601 265,84044
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 408,58563	-50,27209	200 358,31354
4	нефинансовых организаций	381 270,48781	-4 572,93085	376 697,55696
5	Итого	3 183 436,48991	-5 114,77897	3 178 321,71094

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5

1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 085 083,34083	-2 209,1628	3 082 874,17803
2	Правительства Российской Федерации	2 504 396,37854	-164,78923	2 504 231,58931
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 427,41232	-17,50934	200 409,90298
4	нефинансовых организаций	380 259,54997	-2 026,86423	378 232,68574
5	Прочее	3 958,31519		3 958,31519
6	Итого	3 089 041,65602	-2 209,1628	3 086 832,49322

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 183 436,48991	-5 114,77897	3 178 321,71094
Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
2	Правительства Российской Федерации	2 601 757,41647	-491,57603	2 601 265,84044
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 408,58563	-50,27209	200 358,31354
4	нефинансовых организаций	381 270,48781	-4 572,93085	376 697,55696
5	Итого	3 183 436,48991	-5 114,77897	3 178 321,71094

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	3 085 083,34083	-2 209,1628	3 082 874,17803
2	Правительства Российской Федерации	2 504 396,37854	-164,78923	2 504 231,58931
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 427,41232	-17,50934	200 409,90298
4	нефинансовых организаций	380 259,54997	-2 026,86423	378 232,68574
5	Прочее	0,0002		0,0002

6	Итого	3 085 083,34103	-2 209,1628	3 082 874,17823
---	--------------	------------------------	--------------------	------------------------

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Прочее	3 958,31499	3 958,31499
2	Итого	3 958,31499	3 958,31499

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 11.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 209,1628	2 209,1628
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 209,1628	2 209,1628
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2 905,61617	2 905,61617
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 905,61617	2 905,61617
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	5 114,77897	5 114,77897
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	5 114,77897	5 114,77897

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	246,46223		11,55178	258,01401
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484		11,55178	3 584,21662
3	накопленная амортизация	-3 326,20261			-3 326,20261
12	Амортизация	-158,59958			-158,59958
23	Балансовая стоимость на 30.06.2024 г., в том числе:	87,86265		11,55178	99,41443
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484		11,55178	3 584,21662
25	накопленная амортизация	-3 484,80219			-3 484,80219
27	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	28,59621		11,55178	40,14799
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484		11,55178	3 584,21662
29	накопленная амортизация	-3 544,06863			-3 544,06863
31	Поступление		55		55
38	Амортизация	-28,59621	-4,34679		-32,943
49	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:		50,65321	11,55178	62,20499

50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 572,66484	55	11,55178	3 639,21662
Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	10
51	накопленная амортизация	-3 572,66484	-4,34679		-3 577,01163

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Итого
1	2	4	6	10	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:		22,30483	1 307,74845	1 330,05328
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	4 720,80604	6 029,19236
3	накопленная амортизация	-975,9631	-310,11839	-3 413,05759	-4 699,13908
13	Амортизация		-4,05792	-755,94234	-760,00026
24	Балансовая стоимость на 30.06.2024 г., в том числе:		18,24691	551,80611	570,05302
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	4 720,80604	6 029,19236
26	накопленная амортизация	-975,9631	-314,17631	-4 168,99993	-5 459,13934
28	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:		14,18899	2 621,84873	2 636,03772
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	7 581,00465	8 889,39097
30	накопленная амортизация	-975,9631	-318,23423	-4 959,15592	-6 253,35325
40	Амортизация		-4,05792	-734,83184	-738,88976
50	Прочее			456,73549	456,73549
51	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:		10,13107	2 343,75238	2 353,88345
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	975,9631	332,42322	8 037,74014	9 346,12646
53	накопленная амортизация	-975,9631	-322,29215	-5 693,98776	-6 992,24301

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.01

Тыс. руб.

Итого по видам деятельности на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	720,42442	720,42442
2	Итого	720,42442	720,42442

Итого по видам деятельности на 31.12.2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	322,49892	322,49892
2	Итого	322,49892	322,49892

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда на 30.06.2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	720,42442	720,42442
2	Итого	720,42442	720,42442

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

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	322,49892	322,49892
2	Итого	322,49892	322,49892

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

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

Таблица 24.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 448,19765	2 649,79574
2	Итого	2 448,19765	2 649,79574

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

Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 25.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками, подрядчиками	245,39594	234,93472
2	Расчеты с прочими кредиторами	8 727,45398	12 784,59354
3	Расчеты с акционерами	114 000	
4	Итого	122 972,84992	13 019,52826

Примечание 28. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 28.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 119,80452	1 681,86868
2	Расчеты по социальному страхованию	640,18097	507,92433

3	Итого	2 759,98549	2 189,79301
---	-------	-------------	-------------

Примечание 29. Капитал

Капитал

Таблица 29.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении, штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	На 01.01.2024 г.	200 000	200 000	200 000
4	На 30.06.2024 г.	200 000	200 000	200 000
5	На 01.01.2025 г.	200 000	200 000	200 000
8	На 30.06.2025 г.	200 000	200 000	200 000

Примечание 30. Управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 30.01

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	<p>Описание принятых негосударственным пенсионным фондом политик и процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 30.06.2025 года составляет 200 тысяч рублей. По состоянию на 30.06.2025 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.</p>	<p>Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2024 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2024 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 200 тысяч рублей (01.01.2023 года: 200 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.</p>
2	<p>Перечень нарушений негосударственным пенсионным фондом требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>Нарушения требований к величине капитала, установленных Банком России отсутствуют.</p>	<p>Нарушения требований к величине капитала, установленных Банком России отсутствуют.</p>

Примечание 32. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 32.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	356 361,82437	219 938,74631
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 502,27795	48 460,00016
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 775,98369	32 773,68573
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	149 814,14768	132 660,17001
5	прочее	82 269,41505	6 044,89041
6	Итого	356 361,82437	219 938,74631

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 32.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	179 192,24805	118 895,63858
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 896,44308	21 762,86413
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 882,59712	73 076,06593
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	76 645,72626	22 271,77863
5	прочее	42 767,48159	1 784,92989
6	Итого	179 192,24805	118 895,63858

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 33.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	1 241,29847	58 746,04121	59 987,33968
2	ценные бумаги	1 241,29847	58 746,04121	59 987,33968
3	Итого	1 241,29847	58 746,04121	59 987,33968

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 33.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	459,23085	-17 305,00265	-16 845,7718
2	ценные бумаги	459,23085	-17 305,00265	-16 845,7718
3	Итого	459,23085	-17 305,00265	-16 845,7718

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2 квартал 2025 г.

Таблица 33.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7

1	Финансовые активы, в том числе:	-13,10119	-6 359,46844	-6 372,56963
2	ценные бумаги	-13,10119	-6 359,46844	-6 372,56963
3	Итого	-13,10119	-6 359,46844	-6 372,56963

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2 квартал 2024 г.

Таблица 33.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	672,29016	-99 470,9702	-98 798,68004
2	ценные бумаги	672,29016	-99 470,9702	-98 798,68004
3	Итого	672,29016	-99 470,9702	-98 798,68004

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

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

Таблица 38.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия		12 183,654
2	Прочее	-3,82379	
3	Итого	-3,82379	12 183,654

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

Таблица 38.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия		12 183,654
2	Прочее	-3,54862	
3	Итого	-3,54862	12 183,654

Примечание 39. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 39.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	212,16642	42,21177
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	212,16642	42,21177
3	по обязательствам по аренде	212,16642	42,21177
4	Прочее	793,59621	1 050,52376
5	Итого	1 005,76263	1 092,73553

Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 39.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	106,35225	16,98881
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	106,35225	16,98881
3	по обязательствам по аренде	106,35225	16,98881
4	Прочее	359,18027	325,35245

5	Итого	465,53252	342,34126
---	--------------	------------------	------------------

Примечание 42. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 42.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	9 090,98811	7 506,53485
2	Амортизация основных средств	738,88976	760,00026
3	Амортизация нематериальных активов	32,943	158,59958
4	Вознаграждение управляющей компании	15 564,75584	11 987,95849
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	2 750,25561	2 641,22368
6	Расходы по аренде	440,5	430,8
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	169,11032	161,50579
8	Расходы на рекламу и маркетинг	64,6074	63,95745
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	815,7378	813,8476
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	467,131	661,468
11	Прочее	8 631,38143	6 165,45192
12	Итого	38 766,30027	31 351,34762

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 42.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 537,52853	3 729,44828
2	Амортизация основных средств	371,4231	380,00013
3	Амортизация нематериальных активов	10,4465	29,63322
4	Вознаграждение управляющей компании	8 052,10398	5 416,21072
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	1 378,69936	1 317,37521
6	Расходы по аренде	221,22	215,4
7	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	85,83997	81,50596
8	Расходы на рекламу и маркетинг	32,78844	33,17494
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	716,6856	720,988
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	241,025	237,17
11	Прочее	3 678,94207	3 865,50987
12	Итого	19 326,70255	16 026,41633

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 43.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1,0936	
2	Прочее		58 119,61332
3	Итого	1,0936	58 119,61332

Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 43.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0,88387	
2	Прочее		13 327,5371
3	Итого	0,88387	13 327,5371

Прочие расходы

Таблица 43.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		90
2	Прочее	1 538,4704	1,6
3	Итого	1 538,4704	91,6

Прочие расходы (За последний квартал)

Таблица 43.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	794,89949	1,6
2	Итого	794,89949	1,6

Примечание 44. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором на 30.06.2025 г.

Таблица 44.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Фонд заключает договоры аренды нежилого помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Основанием для порядка расчета процентной ставки по договору аренды являются средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

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

Таблица 44.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 343,75238	2 621,84873
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 448,19765	2 649,79574

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

Таблица 44.03

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	478,56642	308,61177

2	проценты уплаченные	212,16642	42,21177
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	266,4	266,4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	658,33358	779,78823
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	658,33358	779,78823
7	Итого отток денежных средств	1 136,9	1 088,4

Примечание 45. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 45.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	274,641	1,769
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-142,54812	-107,56463
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	132,09288	-105,79563
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	132,09288	-105,79563

Налог на прибыль в разрезе компонентов (За последний квартал)

Таблица 45.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	269,475	0,774
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-69,73812	-50,65571
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	199,73688	-49,88171
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	199,73688	-49,88171

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

Таблица 45.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	261 715,41702	254 464,17628
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	65 428,85426	50 892,83526

3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-65 296,76138	-50 998,63089
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	-65 296,76138	-50 998,63089
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	132,09288	-105,79563

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

Таблица 45.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	122 465,19657	-2 586,92613
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	30 616,29914	-517,38523
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-30 416,56226	467,50352
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		467,50352
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-30 416,56226	
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	199,73688	-49,88171

Примечание 46. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 46.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.
1	2	3
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	114 000
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	114 000

Примечание 50. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 30.06.2025 г.

Таблица 50.14

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	767 066,41128							767 066,41128
2	расчетные счета	264 574,59517							264 574,59517
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	502 491,81611							502 491,81611
4	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	128 933,46648	518 900,00307	329 137,04052	15 605,21965	74 125,97384	323 297,74125	50 598	1 440 597,44481
5	долговые ценные бумаги	37 383,12784	227 642,80803	131 776,63102	15 605,21965	74 125,97384	323 297,74125	50 598	860 429,50163
6	прочее	91 550,33864	291 257,19504	197 360,4095					580 167,94318
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	921 238,3612		511 924,40844	866 186,90012	473 092,92089	30 672,95791	1 296 444,52358	4 099 560,07214
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	921 238,3612							921 238,3612
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	920 610,20271							920 610,20271
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	628,15849							628,15849
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			511 924,40844	866 186,90012	473 092,92089	30 672,95791	1 296 444,52358	3 178 321,71094

25	Прочее	264,309	2 759,98549						3 024,29449
26	Итого обязательств	200 794,72805	176 689,07997	215 911,71691	194 439,61721	182 985,24385	176 890,64793	3 176 045,01721	4 323 756,05113

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.06.2025 г.

Таблица 56.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
21	Прочие активы	126,3		126,3
33	Прочие обязательства		8,28227	8,28227

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 56.01

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	7	10
21	Прочие активы	126,3		126,3
33	Прочие обязательства		7,18291	7,18291

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 56.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
25	Общие и административные расходы		136,13115	1 104,36	1 240,49115
28	Прочие расходы	757,8			757,8

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 56.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
11	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			-302,9	-302,9

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
25	Общие и административные расходы		115,74657	1 046,16	1 161,90657
28	Прочие расходы	757,8			757,8

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2025 г.

Таблица 56.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Итого
1	2	3	10
28	Прочие расходы	378,9	378,9

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2024 г.

Таблица 56.02

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
25	Общие и административные расходы		57,26685	558	615,26685
28	Прочие расходы	378,9			378,9

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 56.03

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	127,85188	115,74657
6	Итого	127,85188	115,74657

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

Таблица 56.03

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	59,73	60,62286
6	Итого	59,73	60,62286

Информация о негосударственном пенсионном фонде на 30 июня 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Полное фирменное наименование	Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "ВЭФ.Жизнь"
2	Сокращенное фирменное наименование	АО "НПФ "ВЭФ.Жизнь"
3	Код территории по ОКATO	45268554000
4	Код организации по ОКПО	54923741
5	ОГРН	1167700051727
6	ИНН	7728329636
7	Регистрационный номер	350/2
8	Почтовый адрес	121151, г. Москва, Набережная Тараса Шевченко, дом 23А, этаж 19,помещение I, комнаты 26, 27

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Михальчук В. Ю.
(инициалы, фамилия)

30.07.2025
(дата подписания отчетности)