Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда
Таблица 1.1 Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	433, бессрочная, от 06.08.2014
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	Негосударственное пенсионное обеспечение, обязательное пенсионное страхование, формирование долгосрочных сбережений
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	ООО «Нефть-консалтинг» (Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д.52, к.1). Президент Фонда «Пенсионное содействие» Еловских Владимир Леонидович
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, д.52/1, офис 209
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент», лицензия №21-000-1-00064 Акционерное общество «ААА Управление Капиталом», лицензия № 21-000-1-00657 Акционерное общество «Управляющая компания «Первая», лицензия № 21-000-1-00010
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Общество с ограниченной ответственностью «Центральный Сургутский Депозитарий». Лицензия на осуществление депозитарной деятельности №172-04807-000100 от 28.02.2001 выдана ФСФР бессрочно. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-1-00017 от 04.12.2000 выдана ФСФР бессрочно.
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода фактическая численность составляет 96 человек. На конец отчетного периода фактическая численность составляет 100 человек.

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	По данным Росстата, Рост промпроизводства в РФ в июне 2025 года составил 2,0% в годовом сравнении после повышения на 1,8% в мае, на 1,5% в апреле, 0,8% в марте, 0,2% в феврале и на 2,2% в январе. Во II квартале рост промышленности составил 1,8% в годовом выражении после подъема на 1,1% в I квартале (в I квартале в годовой динамике сыграл определенную роль фактор високосного 2024 года). За I полугодие 2025 года промпроизводство в РФ выросло на 1,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Данные по промышленности в июне 2025 года оказались хуже оценок экономистов, которые ожидали более значительного ускорения годовых темпов на фоне календарного фактора - в июне 2025 и июне 2024 года было одинаковое количество рабочих дней (по 19), в то время как в мае 2024 года было 20 рабочих дней, а в мае 2025 года - лишь 18 дней. Консенсус-прогноз аналитиков, опрошенных "Интерфаксом", предусматривал рост промпроизводства РФ за июнь на 2,4%. С исключением сезонного и календарного факторов, по оценке Росстата, промышленность РФ в июне снизилась на 1,7% после роста 2,5% в мае, на 0,9% в апреле, снижения на 0,7% в марте, роста на 0,4% в феврале и падения на 3,2% в январе. В июне 2025 года немного ускорился рост в обрабатывающих отраслях - до 4,1% в годовом сравнении с 4,0% в мае (за январь-июнь обработка выросла на 4,2%). В добывающем секторе в июне 2025 года снижение составило 0,9% в годовом выражении после уменьшения на 1,1% в мае (за январь-июнь - снижение в добыче на 2,4%). В сфере обеспечения электрической энергией, газом и паром, кондиционированием воздуха в июне было зафиксировано снижение на 1,3% после сокращения на 0,8% в мае (за январь-июнь - снижение на 2,3%). В сфере водоснабжения, водоотведения, организации сбора и утилизации отходов падение в июне составило 1,1% после уменьшения на 1,6% в мае (за январь-июнь - снижение на 1,1%). Отрасли, показавшие в июне 2025 года рост по сравнению с июнем 2024 года: производство прочих транспортных средств и оборудования (включая авиационную технику, судостроение и т.д.) - 23,7%; производство табачных изделий - 18,1%; производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования - 17,0%; выпуск компьютеров, электронных и оптических изделий - 12,9%; производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях и ветеринарии - 7,4%; производство кокса и нефтепродуктов - 5,6%; производство текстильных изделий - 3,2%; добыча металлических руд - 4,1%; производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки - 2,1%; производство химических веществ и химических продуктов - 1,9%; производство напитков - 1,9%. Отрасли, снизившие объемы производства в июне 2025 года по сравнению с аналогичным периодом 2024 года: производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов - 29,8%; добыча прочих полезных ископаемых - 21,0%; обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки - 10,5%; производство бумаги - 2,2%; производство кожи и изделий из кожи - 8,9%; производство прочей неметаллической минеральной продукции (стройматериалы) - 8,8%; производство мебели - 7,1%; производство резиновых и пластмассовых изделий - 6,3%; производство одежды - 4,6%; производство электрического оборудования - 3,8%; ремонт машин и оборудования - 2,9%; металлургическое производство - 1,9%; производство прочих готовых изделий - 1,1%. Как сообщалось, рост промпроизводства в РФ в 2024 году составил 4,6% после повышения на 4,3% в 2023 году. В 2025 году экономисты ожидают роста промышленности РФ на 1,8% (согласно консенсус-прогнозу "Интерфакса", подготовленному в начале июля). Минэкономразвития РФ в конце апреля повысило свой прогноз по росту промышленности в 2025 году до 2,6% с 2,0% в сентябрьской версии. Инфляция в России в июне 2025 года составила 0,20% после 0,43% в мае, 0,40% в апреле, 0,65% в марте, 0,81% в феврале и 1,23% в январе (по информации Росстат). За полугодие 2025 года потребительские цены в РФ выросли на 3,77%. Июньские данные Росстата почти совпали с ожиданиями рынка: консенсус-прогноз опрошенных "Интерфаксом" экономистов предполагал инфляцию в июне на уровне 0,23%. Годовая инфляция, по данным Росстата, в июне 2025 года замедлилась до 9,40% (аналитики ожидали 9,43%) с 9,88% на конец мая, 10,23% на конец апреля, 10,34% на конец марта после 10,06% на конец февраля, 9,92% на конец января и 9,52% на конец декабря 2024-го. Базовый индекс потребительских цен, исключающий изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в июне 2025 года составил 100,36% (в мае этого года - 100,60%), в годовом выражении - 108,70% (после 108,94% в мае). Продовольственные товары в июне подорожали на 0,11% (в годовом сравнении - поднялись в цене на 11,91%). В том числе плодоовощная продукция подешевела в июне на 1,88% (в годовом выражении - выросла в цене на 15,25%). Непродовольственные товары в прошлом месяце подешевели на 0,03% (в годовом сопоставлении цены выросли на 4,47%). Услуги в июне стали дороже в среднем на 0,59% (в годовом выражении - на 12,02%). В июне заметно снизились цены на отдельные виды плодоовощной продукции: на белокочанную капусту (-17,2%), помидоры (-11,4%), сладкий перец (-9,5%), репчатый лук (-6,7%), бананы (-5,1%), картофель (-4,0%) и чеснок (-3,8%). Морковь подорожала на 15,4%, свекла - на 7,9%, яблоки - на 6,9%. Цены на бензин в июне выросли на 0,7%, на дизельное топливо - на 0,2%. Среди строительных материалов подорожали масляные краски, эмали (на 1,1%), тарированный цемент (0,8%), древесностружечные, ориентированно-стружечные плиты (0,6%). Подешевели роботы-пылесосы (-2,7%), телевизоры (-2,4%), смартфоны (-2,3%), фотоаппараты (-2,2%), стиральные машины (-2,1%). В июне среди услуг внутреннего туризма выросла стоимость поездок на отдых на Черноморское побережье России - на 9,1%, речного круиза на территории России - на 3,5%, проживания в хостелах - на 3,4%. Одновременно снизилась стоимость проживания в гостиницах 4-5 звезд (-1,6%) и экскурсионных туров по России (-0,5%). Среди услуг пассажирского транспорта повысились цены и тарифы на проезд в метро - на 5,5%, сидячих вагонах в скоростных поездах дальнего следования - на 2,6% и пригородных поездах - на 2,0%. Среди услуг зарубежного туризма поднялись цены на поездки в отдельные страны Юго-Восточной Азии - на 5,1%, и страны Закавказья - на 4,9%, а также на поездки на отдых в ОАЭ - на 2,2%, и Турцию - на 1,1%. Как сообщалось, совет директоров Банка России на заседании 6 июня принял решение снизить ключевую ставку до 20% с 21%. "Банк России будет поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели в 2026 году. Это означает продолжительный период проведения жесткой денежно-кредитной политики. Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от скорости и устойчивости снижения инфляции и инфляционных ожиданий", - говорилось в заявлении ЦБ.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Глава ЦБ на пресс-конференции 6 июня заявила, что пока динамика инфляции идет ближе к нижней границе прогноза ЦБ в 7-8% на 2025 год, в июле ЦБ возможно снизит свой прогноз. Минэкономразвития в конце апреля повысило свой прогноз по инфляции в 2025 году до 7,6% с 4,5% в сентябрьской версии, на 2026 год оставило прежним - 4,0%. Консенсус-прогноз экономистов, опрошенных "Интерфаксом" в начале июля, по инфляции в 2025 году составляет 6,8% (снизился с 6,9% по опросу месяц назад), по инфляции в 2026 году - 4,9% (также 4,9%). Доллар США по итогам 6 месяцев 2025 года снизился с 101,6797 руб. на 31.12.2024 до 78,4685 руб. на 30.06.2025. По итогам июня 2025 года средняя стоимость российской нефти Urals, сократилась почти на 14% в сравнении с тем же периодом 2024 года, опустившись до отметки 59,84 доллара за баррель. Таким образом, за последний год стоимость важного для формирования российского бюджета сорта сырья сократилась в общей сложности на 9,74 доллара. Министерство финансов России во II квартале 2025 года разместило облигации федерального займа (ОФЗ) на общую сумму 1,465 трлн рублей по номиналу при квартальном плане в 1,3 трлн рублей по номиналу. Объем выручки (объем средств, вырученных от продажи ОФЗ по рыночной стоимости) составил 1,181 трлн рублей. Перевыполнения квартального плана размещения нового госдолга на 12,7% Минфину удалось достичь, как и в I квартале, лишь за счет продажи облигаций с фиксированной ставкой купона (ОФЗ-ПД), без привлечения ценных бумаг с плавающим купоном (ОФЗ-ПК). Таким образом, за первое полугодие Минфин продал гособлигации на общую сумму 2,868 трлн рублей по номиналу. В III квартале 2025 года Минфин планирует разместить облигации федерального займа (ОФЗ) объемом 1,5 трлн рублей из них бумаги до 10 лет – на 500 млрд рублей и от 10 лет – до 1 трлн рублей. Во II квартале 2025 года Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 100 б.п., до 20,00% годовых. Текущее инфляционное давление, в том числе устойчивое, продолжает снижаться. Притом, что внутренний спрос по-прежнему опережает возможности расширения предложения товаров и услуг, российская экономика постепенно возвращается к траектории сбалансированного роста. Банк России будет поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели в 2026 году. Это означает продолжительный период проведения жесткой денежно-кредитной политики. Дальнейшие решения по ключевой ставке будут приниматься в зависимости от скорости и устойчивости снижения инфляции и инфляционных ожиданий. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция вернется к 4,0% в 2026 году и будет находиться на цели в дальнейшем. Доходность индекса ОФЗ Московской биржи снизилась с 16,43% годовых на 30.12.2024 до 14,69% годовых на 30.06.2025. Доходность индекса корпоративных облигаций Московской биржи снизилась с 22,13% годовых на 30.12.2024 до 18,10% годовых на 30.06.2025. Ставки по банковским депозитам сроком на 1 год на 30.06.2025 находились в диапазоне 16,45–18,11% годовых. Сложившаяся ситуация на международных финансовых рынках и введение санкций в отношении РФ со стороны других государств негативно повлияли на мировую экономику и экономику России, в частности. Экономика РФ во II квартале 2025 года несущественно выросла по сравнению с динамикой I квартала, в том числе на фоне увеличения производства в обрабатывающих отраслях, говорится в бюллетене "О чем говорят тренды", подготовленном департаментом исследований и прогнозирования ЦБ. После снижения с пикового уровня IV квартала 2024 г. в I квартале 2025 г. показатели экономической активности в апреле - мае указывают на возобновление роста ВВП в II квартале. Статистика производственной и потребительской активности, кредитования, рынка труда, а также корпоративных дефолтов подтверждает данный вывод. Июньские опросные показатели указывают на сдержанную динамику спроса. По мнению Фонда, влияние таких неблагоприятных событий, как волатильность цен на валюту и нефть, геополитическая напряженность, инфляционный риск, высокое значение ключевой ставки на продолжительном периоде времени и введение новых пакетов санкций в отношении РФ со стороны других государств продолжают оставаться значительными. Фонд оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов. Возможное снижение цен на акции и облигации на фондовых биржах в будущих отчётных периодах скажется на справедливой стоимости ценных бумаг Фонда, обращающихся на бирже. Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях. Фонд регулярно проводит анализ кредитных организаций, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. Фонд продолжит непрерывно осуществлять свою деятельность и соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности собственных средств. В соответствии с требованиями Банка России Фонд на ежеквартальной основе анализирует уровень кредитного, рыночного, операционного, актуарного рисков, риска ликвидности, оценивает уровень совокупного риска и капитала под риском, на регулярной основе проводит анализ эффективности деятельности и стресс–тестирование.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом Положений Банка России для негосударственных пенсионных фондов, в том числе с учетом требований Положения Банка России от 29.06.2020 № 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета всоответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности". Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
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 через прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход, а так же за исключением обязательств по пенсионной деятельности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификации сравнительных сумм не было.
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо.
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо.
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	В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования". Фонд применил ретроспективный подход к оценке группы договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.

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

Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективнов том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью "Финансовые акттивы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка". Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или расчитывается с использованием другого метода оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основании Приложения № 4 к Учетной политике "Методические указания о порядке определения справедливой стоимости ценных бумаг и производственных финансовых инструментов".
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Бухгалтерский учет договора аренды регламентируется Положением № 635-П. В соответствии с пунктом 2.12 Положения № 635-П Фонд классифицирует аренду в качестве краткосрочной учитывая планируемый срок аренды. Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы Фонда.
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	По договорам ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). Фонд также оценивает значительность страхового риска по договорам НПО и ДС на индивидуальной основе для каждого договора. Части договоров, существенно отличающиеся друг от друга по наличию и уровню страхового риска, могут быть выделены и рассмотрены отдельно друг от друга в отдельные группы. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. При проведении расчетной оценки денежных потоков Фонд непредвзято использует всю обоснованную и подтверждаемую информацию о суммах, сроках и неопределенности таких будущих денежных потоков, доступную без чрезмерных затрат или усилий. Расчетная оценка будущих денежных потоков является ожидаемой стоимостью (то есть взвешенное с учетом вероятности среднее значение) диапазона всех возможных результатов. Фонд оценивает вероятности и суммы будущих выплат по существующим договорам исходя из полученной информации, включая: а) информацию о выплатах по смерти, расторжениям, а также пенсий и единовременных выплат, требования по выплате которых уже были заявлены вкладчиками, участниками, застрахованными лицами либо их правопреемниками; б) прочую информацию об известных или расчетных характеристиках договоров; в) информацию прошлых периодов о собственном опыте Фонда, дополненную в случае необходимости информацией прошлых периодов из других источников. Информация прошлых периодов корректируется для отражения текущих условий, например, если: 1. характеристики застрахованной популяции отличаются (или будут отличаться, например, вследствие неблагоприятного отбора) от характеристик популяции, которая использовалась в качестве основы для анализа данных прошлых периодов; 2. имеются свидетельства того, что прошлые тенденции не будут продолжаться, что возникнут новые тенденции или что экономические, демографические или другие изменения могут оказать влияние на денежные потоки, обусловленные существующими договорами страхования; или произошли изменения в таких аспектах деятельности, как процедуры оценки риска, что может повлиять на уместность использования данных прошлых периодов для анализа имеющихся договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений. Для целей оценки будущих денежных потоков в части выплат по договору Фонд применяет актуарные допущения, информацию о размере будущих выплат, указанную в договоре, требования законодательства, а также иную информацию, необходимую для проведения расчета.

5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используются для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	В целях оценки рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд применяет метод, основанный на уровне доверительной вероятности. В качестве уровня доверительной вероятности для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск Фондом использован 70% процентиль. Для дисконтирования потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей Фондом применяется кривая бескупонной доходности государственных облигаций РФ.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании ценные бумаги по справедливой стоимости и в зависимости от бизнес-модели, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков, классифицируется в одну из категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Фонд производит оценку справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на основном (наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или расситывается с использованием другого метода оценки. Для целей определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых определен активный рынок, и модели оценки стоимости ценных бумаг, для которых не определен активный рынок. Активным рынком признается такой рынок, на котором операции с активом или обязательством производятся с достаточной частотой и в достаточном объеме позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейным методом признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютному курсу, действующему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте осуществляется ежедневно.
8	Непрерывность деятельности	Фонд намерен непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или осуществлять операции на невыгодных условиях.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Фонд не производит пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика Фонда на 2025 год сформирована исходя из требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Международных стандартов финансовой отчетности. Введена Методика резервирования финансовых инструментов по МСФО 9, целью которой является определение величины резервов на потери, обусловленные кредитными рисками. Веедена Методика применения МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", целью которой является оценка влияния, которые договора страхования оказывают на финансовое положение, финасновые результаты и денежные потоки организации.
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	С 01.01.2025 вступил в силу МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", который заменяет МСФО (IFRS) 4, определяющего существенную практику учета договоров страхования. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартов учета всех видов договоров страхования. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированный с учетом риска, в котором учтена вся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Также с 01.01.2025 вступил в силу МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", который заменяет МСФО (IFRS) 39. Фонд определяет величину резерва под ожидаемые кредитные убытки, определяет являются ли финансовые активы кредитно-обесцененными, так как данный показатель оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.
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 и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств - это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые легко обратить в известные суммы денежных средств. Денежные средства включают в себя денежные средства, имеющиеся в налилии: - на расчетных счетах в кредитных организациях;- на расчетных счетах в доверительном управлении. Депозиты, размещенные по договорам банковского вклада со сроком погашения не более 90 дней Фонд признает эквиваленом. В случае, если в условиях заключения договора банковского вклада указано досрочное расторжение договора Фонд отражает данный эквивален, как краткосрочные высоколиквидные инвестиции.

13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости производится Фондом ежедневно. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат произведенных в счет выплаты суммы депозита, уменьшенной или увеличенной на сумму накопленной с использованием метода ЭСП амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Рыночная ставка признается рыночной, если срок действия договора банковского вклада составляет не более одного календарного года с даты размещения денежных средств, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется.
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. 2. При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы. 3.Определение справедливой стоимости производится по состоянию на: • каждый рабочий день; • каждый день, в котором Фондом или одной/всеми Управляющими компаниями совершались операции с активами; • на последний календарный день месяца, если такой день не является рабочим • на дату прекращения признания ценных бумаг. 4.Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1.Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. 2.Положительная переоценка определяется как превышение справедливой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) на дату переоценки над их балансовой стоимостью. Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их справедливой стоимостью на дату переоценки. При наличии признаков обесценения формируется резерв с отнесением расходов от обесценения через прибыль или убыток. Переоценка ценных бумаг отражается в составе прочем совокупном доходе / расходе.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В категорию долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, относятся вложения в долговые ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения . Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, 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 (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под ожидаемые кредитные убытки. Стоимость ценных бумаг при первоначальном признании определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	При определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия Фонд руководствуется МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность". Фонд контролирует акционерное общество, если он прямо или косвенно владеет 50%+1 и более акциями данного акционерного общества. Фонд оказывает значительное влияние на деятельность акционерного общества, если он прямо или косвенно владеет от 20% до 50% акций данного акционерного общества. Фонд может осуществлять контроль в случае, если доля владения акциями составляет менее 50%, но выполняются следующие условия: - Фонд обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций, которые описываются как существующие права, предоставляющие возможность в настоящее время управлять деятельностью объекта инвестиций, которая существенным образом влияет на сумму возврата на инвестиции (такая деятельность обозначается термином «значимая деятельность»); - Фонд подвержен риску убытков или обладает правами на получение переменных сумм возврата на инвестицию вследствие своего участия в объекте инвестиций; - Фонд имеет возможность использования своих полномочий для оказания влияния на сумму возврата на инвестицию. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух и большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия".
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Фонд учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
19	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Фонде отсутствуют.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд учитывает прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого обязательства.
21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачеты финансовых активов и финансовых обязательст в Фонде отсутствуют.

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 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	Классификация и проверка наличия дискреционного участия проводится Фондом: - при первоначальном признании пенсионного договора; - в случае модификации пенсионного договора, определенной в соответствии с Порядком по учету модификации и прекращения признания договоров обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения; - при получении передаваемого портфеля пенсионных договоров от другого НПФ либо ПФР; - при переходе на МСФО (IFRS) 17. При проведении классификации Фондом проверяется выполнение следующих условий: 1. Наличие (отсутствие) будущего события, в наступлении которого нет уверенности, покрываемое пенсионным договором– риска; 2. Наличие (отсутствие) передачи страхового риска по договору: a. Наличие (отсутствие) неблагоприятных для участников, вкладчиков или застрахованных лиц последствий в результате наступления страхового случая; b. Наличие (отсутствие) передачи риска по пенсионному договору от вкладчика/участника или застрахованного лица Фонду; c. Отличие передаваемого по договору риска от финансового; d. Нахождение (отсутствие) момента передачи страхового риска в рамках договора; 3. Значительность страхового риска, передаваемого по договору. Договор классифицируется в целях учета как договор страхования только если по нему от участника/вкладчика или застрахованного лица Фонду передается значительный страховой риск, который может привести к убытку для Фонда по данному договору. При проведении проверки наличия дискреционного участия Фондом проверяется выполнение следующих условий: 1. Наличие (отсутствие) у Фонда права в дополнение к суммам, выплата которых по договору не зависит от усмотрения Фонда, по собственному усмотрению выплачивать дополнительные суммы и устанавливать сроки таких выплат; 2. Наличие (отсутствие) прав на получение участником/вкладчиком или застрахованным лицом дополнительных сумм, в дополнение к суммам, выплата которых не зависит от усмотрения Фонда; 3. Наличие (отсутствие) зависимости величины дополнительных сумм от хотя бы одного из следующих параметров: a. Доходности определенного пула договоров или договоров определенного вида; b. Реализованных и/или нереализованных инвестиционных доходов от определенного пула активов, имеющихся у Фонда; c. Прибыли или убытка Фонда; 4. Значительность дополнительных сумм по отношению к общей величине выгод по договору. Для целей бухгалтерского учета Фонд классифицирует инвестиционный договор как содержащий дискреционное участие, в случае если по этому договору выполнены все указанные выше условия.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	Фонд разделяет договоры страхования на следующие уровни агрегации: a. По портфелям договоров страхования (далее – портфель ДС/портфели ДС); b. По уровню прибыльности (обременительности); c. По дате признания; Фонд не пересматривает впоследствии отнесение договора страхования к ГДС, если только это не является следствием модификации договора.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	Датой признания для договоров НПО и договоров ДС является: применительно к группе обременительных договоров - дата, когда данная группа становится обременительной; для всех остальных случаев – дата первого платежа, отраженного на расчетном счете Фонда.

28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Датой признания для договоров ОПС является дата поступления денежных средств на расчетный счет Фонда.
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 – это денежные потоки, обусловленные затратами на продажу, андеррайтинг и расходы, понесенные в связи с формированием группы договоров пенсионного страхования, которые относятся непосредственно к портфелю договоров страхования, к которому принадлежит такая группа. К аквизиционным денежным потокам Фонд относит выплаты по агентским договорам и расходы на рекламу. Все уплаченные аквизиционные расходы Фонд признает в качестве актива до момента признания соответствующей группы договоров страхования. Фонд признает такой актив в отношении каждой такой группы договоров страхования. Прекращение признания актива в отношении аквизиционных расходов происходит в тот момент, когда эти аквизиционные расходы включаются в оценку соответствующей группы договоров страхования. Амортизации аквизиционных денежных потоков в Фонде осуществляется пропорционально высвобождению обязательств.
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Договоры без условия прямого участия у Фонда отсутвуют.
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	На размер финансового дохода Фонда оказывает влияние изменение в оценке денежных потоков в зависомсти от динамики временной стоимости денег, от изменения процентных ставок и финансовых допущений.
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	Маржа откорректирована по всем группам догворов.
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Маржа определяется как компонент балансовой стоимости актива или обязательства по группе договоров страхования, представляющий собой незаработанную прибыль, которую Фонд будет признавать по мере оказания услуг, предусмотренных договорами страхования в данной группе. Маржа на конец отчетного периода представляет собой прибыль по ГДС, которая еще не была признана в составе прибыли или убытка, поскольку она относится к услугам будущих периодов, подлежащим предоставлению по договорам, входящим в эту группу. Фонд оценивает маржу за предусмотренные договором услуги при первоначальном признании группы договоров как максимальное значение из нуля и суммы, которая не приводит к возникновению доходов или расходов, отличных от доходов и расходов применительно к пункту 3b МСФО (IFRS) 17, вследствие: 1. первоначального признания величины денежных потоков по выполнению договоров, оцененных в соответствии с Порядком определения расчетной оценки будущих денежных потоков по выполнению договоров НПО, ДС и ОПС в соответствии с требованиями МСФО 17 и Порядком по определению актуарных предположений для целей построения расчетной оценки будущих денежных потоков по выполнению договоров НПО, ДС и ОПС в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; 2. денежных потоков, возникающих по договорам данной группы на указанную дату; 3. прекращения признания на дату первоначального признания группы договоров: a. актива в отношении аквизиционных денежных потоков; и b. любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров (пункт B66A МСФО (IFRS) 17). При этом в той мере, в которой Фонд прекращает признание актива в отношении денежных потоков, не являющихся аквизиционными денежными потоками на дату первоначального признания группы договоров, он признает выручку и расходы по страхованию в отношении суммы, признание которой было прекращено на эту дату . Фонд не включает суммы данных выручки и расходов по страхованию для целей определения МПДУ на момент первоначального признания.
33	Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск	Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает величину компенсации, необходимой Фонду за принятие на себя нефинансового риска, обусловленного неопределенностью сумм и сроков возникновения денежных потоков, рисковая поправка на нефинансовый риск также отражает: a. уровень выгод от диверсификации, которые Фонд учитывает при определении компенсации, необходимой за принятие на себя данного риска; b. результаты, как благоприятные, так и неблагоприятные, таким способом, который отражает степень непринятия риска Фондом. В качестве метода оценки рисковой поправки на нефинансовый риск Фонд использует метод, основанный на уровне доверительной вероятности. Фонд применяет 70% процентиль в качестве уровня доверительной вероятности в моделях расчета показателей отчетности в соответствии с МСФО 17.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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	Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Фонду экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена. Признание объектов в качестве инвестиционного имущества, или прекращение признания осуществляется с учетом следующих критериев: - соответствие определению; - существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод от использования данного объекта инвестиционной собственности; - себестоимость объекта инвестиционной собственности может быть надёжно оценена.
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	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытомпроведения оценки инвестиций в недвижимость .
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует единый подход к определению базы для оценки всех классов основных средств. Это модель учета по первоначальной стоимости зы вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление объектов основных средств, включая налог на добавленную стоимость.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении объектов основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости в Фонде отсутствуют.
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, расситанных согласно сроку полезного использования (кроме земли). Земля (земельные участки) не амортизируются. Амортизация начисляется с даты ввода в эксплуатацию. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной (не превышает 10% от первоначальной стоимости), Фонд не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства.
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.
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой оценки для всех классов нематериальных активов является первоначальная стоимость за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Первоначальная стоимость нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального активаи обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	В отношении объектов нематериальных активов, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости в Фонде отсутствуют.

42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	1. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Фонд ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Фонд определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. 2.Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	1. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. 2. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. 3. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Фонда) исходя из: - срока действия прав Фонда на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Фонд предполагает получать экономические выгоды. 4. Срок полезного использования утверждается генеральным директором Фонда. 5.Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом. Ежемесячная сумма амортизационных отчислений рассчитывается исходя из фактической (первоначальной) стоимости нематериального актива равномерно в течение срока полезного использования этого актива.
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015. Затратами, формирующими первоначальную стоимость созданных нематериальных активов, являются: - расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива по трудовому договору; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением (созданием) нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Не включаются в расходы на создание нематериального актива общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с созданием активов, а так же возмещаемые суммы налогов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
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, в том числе: - вознаграждения за выполнение работниками трудовых функций (заработная плата); - премия за многолетний безупречный труд, и другие премии, предусмотренные коллективным договором; - индивидуальные выплаты на основании приказа генерального директора Фонда; - оплата ежегодных отпусков - оплата медицинских и иных расходов, предусмотренная коллективным договором. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Фондом указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Долгосрочные вознаграждения работникам Фонда по окончании трудовой деятельности по пенсионному обеспечению и страхованию включают: - долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами; - вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Информация по актуарным допущениям (коэффициенты Уровень смертности, Коэффициент текучести кадров, Ставка дисконтирования) предоставляется актуарием на конец отчетного года. Информацию по ставке дисконтирования представляет актуарий на конец отчетного года. Данная ставка дисконтирования используется в течение следующего отчетного года. Пересмотр ставки в течение года не производится. Начисление процентов по долгосрочным обязательствам осуществляется на приведенную стоимость обязательств пенсионного плана на начало отчетного периода (данные предоставляются актуарием на конец предыдущего отчетного периода).
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, признаются в сумме, определяемой с использованием актуарного метода и представляющей собой надежную оценку конечной стоимости для Фонда вознаграждений работникам, которые они заработали в обмен на оказанные организации услуги в текущем и прошедших отчетных периодах.
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	1. Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, назначение которых не определено, полученные по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, 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; - руководителем Фонда (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) 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 (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. 2. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. 3.На конец отчетного года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (цена продажи за минусом дополнительных затрат- скидки, затраты на доставку, ремонт и т.д.). 4.Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится на конец отчетного года.
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы оцениваются Фондом при первоначальном признании по себестоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. Оценку запасов по чистой возможной цене продажи Фонд производит один раз в год на конец отчетного года. Фонд применяет МСФО (IAS) 2 перспективно, начиная с 2021 года. На сумму уменьшения балансовой стоимости запасов до их возможной чистой стоимости продажи Фонд создает резерв под снижение стоимости запасов. Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные Фондом поставщикам при приобретении запасов, включаются в их первоначальную стоимость.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством Фондом принемается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС и НПО; - резерв по расходам на обязательный аудит.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	При классификации аренды в качестве краткосрочной Фондом учитывается планируемый срок аренды. Договор аренды классифицируется в качестве краткосрочной аренды при условии, что на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, относятся на расходы Фонда.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	У Фонда имеются действующие договоры аренды заключенные на срок, не превышающий 11 месяцев, на основании этого, аренда оценивается Фондом как краткосрочная.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	В Фонде отсутствует.
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В Фонде отсутствует.
53.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В Фонде отсутствует.
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если ее срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которые возможно оценить с достаточной степенью надежности.

55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. 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 отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Убыток, перенесенный в налоговом учете на будущее, в бухгалтерском учете рассматривается как вычитаемая временная разница, приводящая к возникновению отложенного налогового актива. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль.
56	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается в Бухгалтерском балансе в сумме только только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи "Добавочный капитал" Бухгалтерского баланса Фонда.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	В случае если Фонд решает выкупить ценные бумаги у акционера, или акционер решает продать Фонду свои акции, в учете стоимость выкупленных акций отражается в сумме уплаченной акционеру.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", создал резервный фонд в размере 5 процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений не менее 5 процентов от чистой прибыли Общества до достижения им указанного размера.
59	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе обязательств на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли Отчёта об изменениях капитала. Дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Фонд признает и учитывает прочие объекты бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ.

Примечание 5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 5.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	24 932 934	13 762 481
2	Итого	24 932 934	13 762 481

Примечание 5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 5.1 (НПО и ДС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	13 258 793	9 711 004
2	Итого	13 258 793	9 711 004

Примечание 5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 5.1 (ОПС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 877 288	4 051 477
2	Итого	5 877 288	4 051 477

Примечание 5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 5.1 (СС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	5 796 853	0
2	Итого	5 796 853	0

Примечание 5. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 5.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	195 088	672 022
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	98 151	101 238
3	нефинансовых организаций	96 937	570 784
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	24 737 846	13 090 459
5	Правительства Российской Федерации	7 809 965	2 859 948
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	335 017	573 680
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 838 910	1 217 437
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 825 698	1 475 659
9	нефинансовых организаций	11 928 256	6 963 734
10	Итого	24 932 934	13 762 481

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 6.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 969 027	8 957 649
2	Итого	7 969 027	8 957 649

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 6.1 (СС) Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	7 969 027	8 957 649
2	Итого	7 969 027	8 957 649

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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	209 949	(84)	209 865	210 530	0	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 954 209	(2 736)	14 951 473	19 442 814	0	19 442 814
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	9 815 857	0	9 815 857	11 963 343	0	11 963 343
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	632	(5)	627	27 198	0	27 198
5	Итого	24 980 647	(2 825)	24 977 822	31 643 885	0	31 643 885

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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	209 949	(84)	209 865	210 530	0	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 703 685	(1 097)	6 702 588	5 582 950	0	5 582 950
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	6 436 082	0	6 436 082	6 962 590	0	6 962 590
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	260	(5)	255	26 439	0	26 439
5	Итого	13 349 976	(1 186)	13 348 790	12 782 509	0	12 782 509

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	879 664	(124)	879 540	1 708 965	0	1 708 965
2	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 379 775	0	3 379 775	5 000 753	0	5 000 753
3	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	371	0	371	759	0	759
4	Итого	4 259 810	(124)	4 259 686	6 710 477	0	6 710 477

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

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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 370 860	(1 515)	7 369 345	12 150 899	0	12 150 899
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	0	1	0	0	
3	Итого	7 370 861	(1 515)	7 369 346	12 150 899	0	12 150 899

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

Таблица 7.2 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 30 июня 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального 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 финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 438	0	0	0	0	2 438
2	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	109	0	0	0	0	109
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 312	0	0	0	0	2 312
4	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17	0	0	0	0	17
5	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	17 425	0	0	0	0	17 425
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	0	0	0	0	2
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 392	0	0	0	0	17 392
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31	0	0	0	0	31
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(17 038)	0	0	0	0	(17 038)
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(27)	0	0	0	0	(27)
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(16 968)	0	0	0	0	(16 968)
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(43)	0	0	0	0	(43)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	2 825	0	0	0	0	2 825
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	84	0	0	0	0	84
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 736	0	0	0	0	2 736
16	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	0	0	0	0	5
17	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,0186% от активов до вычета резервов					

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

Таблица 7.3 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025		31.12.2024	
		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	от 7,43 до 22,26	от 283 до 578 дней	от 7,43 до 22,61	от 464 до 759 дней
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 15,05 до 22,90	от 10 до 345 дней	от 15,05 до 25,90	от 50 до 232 дней
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	от 20,15 до 20,30	1 день	от 12,00 до 21,51	от 3 до 9 дней

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

Таблица 8.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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:	10 850 188	(2 116)	10 848 072	10 321 002	0	10 321 002
2	Правительства Российской Федерации	10 232 518	(1 995)	10 230 523	9 653 875	0	9 653 875
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	617 670	(121)	617 549	667 127	0	667 127
4	Прочее	13 144	(124)	13 020	9 824	0	9 824
5	Итого	10 863 332	(2 240)	10 861 092	10 330 826	0	10 330 826

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

Таблица 8.1 (НПО и ДС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов, в том числе:	7 304 213	(1 425)	7 302 788	7 285 260	0	7 285 260
2	Правительства Российской Федерации	6 773 967	(1 321)	6 772 646	6 755 803	0	6 755 803
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	530 246	(104)	530 142	529 457	0	529 457
4	Прочее	34	(124)	(90)	20	0	20
5	Итого	7 304 247	(1 549)	7 302 698	7 285 280	0	7 285 280

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

Таблица 8.1 (ОПС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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:	3 545 975	(691)	3 545 284	3 035 742	0	3 035 742
2	Правительства Российской Федерации	3 458 551	(674)	3 457 877	2 898 072	0	2 898 072
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	87 424	(17)	87 407	137 670	0	137 670
4	Итого	3 545 975	(691)	3 545 284	3 035 742	0	3 035 742

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

Таблица 8.1 (СС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025			31.12.2024		
		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	Прочее	13 110	0	13 110	9 804	0	9 804
2	Итого	13 110	0	13 110	9 804	0	9 804

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

Таблица 8.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 30 июня 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального 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 финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 января 2025 г., в том числе:	2 051	0	0	0	0	2 051
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 012	0	0	0	0	2 012
3	прочее	39	0	0	0	0	39
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	331	0	0	0	0	331
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	194	0	0	0	0	194
6	прочее	137	0	0	0	0	137
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(142)	0	0	0	0	(142)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(90)	0	0	0	0	(90)
9	прочее	(52)	0	0	0	0	(52)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	2 240	0	0	0	0	2 240
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 116	0	0	0	0	2 116
12	прочее	124	0	0	0	0	124
13	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,0206% от активов до вычета резервов					

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.1 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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025				31.12.2024			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	0	0	0	0	151 501	1 457 222	0	1 608 723
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	0	0	0	0	1 549 188	7 528 534	0	9 077 722
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	0	0	0	0	(115 778)	(251 879)	0	(367 657)
4	маржа за предусмотренные договором услуги	0	0	0	0	(1 281 909)	(5 819 433)	0	(7 101 342)
5	Обязательства по возникшим требованиям	0	0	0	0	(11 769)	(11 131)	0	(22 900)
6	Итого	0	0	0	0	139 732	1 446 091	0	1 585 823

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025				31.12.2024			
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании	портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	портфели договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	12 766 259	25 305 030	1 047 827	39 119 116	13 376 865	24 923 743	37 100	38 337 708
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	9 632 461	18 517 359	1 023 359	29 173 179	11 783 072	24 922 445	36 264	36 741 781
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	201 630	266 533	24 468	492 631	98 848	1 298	836	100 982
4	маржа за предусмотренные договором услуги	2 932 168	6 521 138	0	9 453 306	1 494 945	0	0	1 494 945
5	Компонент убытка	0	572	37 899	38 471	0	0	0	0
6	Обязательства по возникшим требованиям	31 493	65 246	1 201	97 940	18 440	1 636	0	20 076
7	Итого	12 797 752	25 370 848	1 086 927	39 255 527	13 395 305	24 925 379	37 100	38 357 784

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.3 Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 30 июня 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2025 г., в том числе:	13 225 364	0	30 209	13 255 573	23 466 521	0	12 767	23 479 288	37 100	0	0	37 100	36 771 961
2	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, на 01 января 2025 г.	(151 501)	0	11 769	(139 732)	(1 457 222)	0	11 131	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2025 г.	13 376 865	0	18 440	13 395 305	24 923 743	0	1 636	24 925 379	37 100	0	0	37 100	38 357 784
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	992 281 287	0	205 694	992 486 981	776 970	572	1 017 389	1 794 931	44 854	37 899	245 652	328 405	994 610 317
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(503 512)	0	0	(503 512)	(1 136 122)	0	0	(1 136 122)	(688)	0	0	(688)	(1 640 322)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	102	0	205 694	205 796	12	572	1 017 389	1 017 973	0	37 899	245 652	283 551	1 507 320
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	572	0	572	0	37 899	0	37 899	38 471
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	102	0	0	102	12	0		12	0	0	0	0	114
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	1 284	1 284	0	0	52 894	52 894	0	0	607	607	54 785
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	204 410	204 410	0	0	964 495	964 495	0	0	245 045	245 045	1 413 950
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	992 784 697	0	0	992 784 697	1 913 080	0	0	1 913 080	45 542	0	0	45 542	994 743 319
12	Денежные потоки, в том числе:	38 772 598	0	(204 410)	38 568 188	831 975	0	(964 495)	(132 520)	972 557	0	(24 505)	948 052	39 383 720
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	38 772 598	0	0	38 772 598	831 975	0	0	831 975	972 557	0	0	972 557	40 577 130
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(169 162)	(169 162)	0	0	(924 887)	(924 887)	0	0	0	0	(1 094 049)
15	прочие денежные потоки	0	0	(35 248)	(35 248)	0	0	(39 608)	(39 608)	0	0	(24 505)	(24 505)	(99 361)
16	Прочее	(987 253)	0	0	(987 253)	229 565	0	(415)	229 150	(6 684)	0	594	(6 090)	(764 193)
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2025 г., в том числе:	12 766 259	0	31 493	12 797 752	25 305 030	572	65 246	25 370 848	1 047 827	37 899	1 201	1 086 927	39 255 527
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2025 г.	12 766 259	0	31 493	12 797 752	25 305 030	572	65 246	25 370 848	1 047 827	37 899	1 201	1 086 927	39 255 527

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.3 Сверка остатков на начало и конец отчетного периода чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, за 30 июня 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2024 г., в том числе:	12 442 435	0	35 125	12 477 560	20 144 199	0	2 245	20 146 444	0	0	0	0	32 624 004
2	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, на 01 января 2024 г.	(20 248)	0	1 769	(18 479)	(1 539 356)	0	1 131	(1 538 225)	0	0	0	0	(1 556 704)
3	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2024 г.	12 462 683	0	33 356	12 496 039	21 683 555	0	1 114	21 684 669	0	0	0	0	34 180 708
4	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	39 683	0	328 357	368 040	(153 348)	237 132	852 069	935 853	0	0	0	0	1 303 893
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(340 863)	0	0	(340 863)	(980 655)	0	0	(980 655)	0	0	0	0	(1 321 518)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	102	0	328 357	328 459	12	237 132	852 069	1 089 213	0	0	0	0	1 417 672
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	237 132	0	237 132	0	0	0	0	237 132
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	102	0	0	102	12	0	0	12	0	0	0	0	114
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	(4 916)	(4 916)	0	0	10 104	10 104	0	0	0	0	5 188
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	333 273	333 273	0	0	841 965	841 965	0	0	0	0	1 175 238
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	380 444	0	0	380 444	827 295	0	0	827 295	0	0	0	0	1 207 739
12	Денежные потоки, в том числе:	38 773	0	(333 273)	(294 500)	434 465	0	(841 966)	(407 501)	0	0	0	0	(702 001)
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	38 773	0	0	38 773	434 465	0	0	434 465	0	0	0	0	473 238
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(301 527)	(301 527)	0	0	(787 088)	(787 088)	0	0	0	0	(1 088 615)
15	прочие денежные потоки	0	0	(31 746)	(31 746)	0	0	(54 878)	(54 878)	0	0	0	0	(86 624)
16	Прочее	7 549	0	0	7 549	150 894	0	0	150 894	0	0	0	0	158 443
17	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2024 г., в том числе:	12 528 441	0	30 209	12 558 650	20 576 209	237 132	12 350	20 825 691	0	0	0	0	33 384 341
18	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2024 г.	12 528 441	0	30 209	12 558 650	20 576 209	237 132	12 350	20 825 691	0	0	0	0	33 384 341

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.4 Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги 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, за 30 июня 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2025 г., в том числе:	10 264 092	214 626	2 776 854	13 255 572	17 406 678	253 177	5 819 433	23 479 288	36 264	836	0	37 100	36 771 960
2	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, на 01 января 2025	(1 537 419)	115 778	1 281 909	(139 732)	(7 517 403)	251 879	5 819 433	(1 446 091)	0	0	0	0	(1 585 823)
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2025	11 801 511	98 848	1 494 945	13 395 304	24 924 081	1 298	0	24 925 379	36 264	836	0	37 100	38 357 783
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(399 366)	(8 786)	457 046	48 894	(170 719)	22 957	736 448	588 686	1 003 799	24 175	0	1 027 974	1 665 554
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(438 180)	(9 435)	447 615	0	(633 874)	18 028	615 846	0	0	0	0	0	0
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	572	0	0	572	37 899	0	0	37 899	38 471
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	38 814	649	9 431	48 894	462 583	4 929	120 602	588 114	965 900	24 175	0	990 075	1 627 083
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	0	(4 334)	(294 665)	(298 999)	(133 329)	(17 261)	(21 026)	(171 616)	23 980	(163)	0	23 817	(446 798)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(294 665)	(294 665)	0	0	(21 026)	(21 026)	0	0	0	0	(315 691)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(4 334)	0	(4 334)	0	(17 261)	0	(17 261)	0	(163)	0	(163)	(21 758)
11	корректировки на основе опыта	0	0	0	0	(133 329)	0	0	(133 329)	23 980	0	0	23 980	(109 349)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	1 284	0	0	1 284	52 893	0	0	52 893	607	0	0	607	54 784
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	992 785	0	0	992 785	1 913 080	0	0	1 913 080	45 542	0	0	45 542	2 951 407
14	Денежные потоки, в том числе:	(165 637)	0	0	(165 637)	(132 520)	0	0	(132 520)	948 052	0	0	948 052	649 895
15	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	38 773	0	0	38 773	831 975	0	0	831 975	972 557	0	0	972 557	1 843 305
16	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(169 162)	0	0	(169 162)	(924 887)	0	0	(924 887)	0	0	0	0	-1 094 049
17	прочие денежные потоки	(35 248)	0	0	(35 248)	(39 608)	0	0	(39 608)	(24 505)	0	0	(24 505)	(99 361)
18	Прочее	(1 029 204)	125	(7 068)	(1 036 147)	(352 907)	7 660	(13 718)	(358 965)	(995 786)	(379)	0	(996 165)	(2 391 277)
19	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2025 г., в том числе:	9 663 954	201 630	2 932 168	12 797 752	18 583 177	266 533	6 521 138	25 370 848	1 062 459	24 468	0	1 086 927	39 255 527
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2025 г.	9 663 954	201 630	2 932 168	12 797 752	18 583 177	266 533	6 521 138	25 370 848	1 062 459	24 468	0	1 086 927	39 255 527

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.4 Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисковой поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги 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, за 30 июня 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании				Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	поправка на нефинансовый риск	маржа за предусмотренные договором услуги	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном, пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2024 г., в том числе:	11 550 072	204 216	723 271	12 477 559	17 365 798	293 948	2 486 699	20 146 445	0	0	0	0	32 624 004
2	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, на 01 января 2024	(462 533)	110 162	333 891	(18 480)	(4 317 364)	292 441	2 486 699	(1 538 224)	0	0	0	0	(1 556 704)
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 01 января 2024	12 012 605	94 054	389 380	12 496 039	21 683 162	1 507	0	21 684 669	0	0	0	0	34 180 708
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(537 298)	(4 448)	578 103	36 357	506 215	10 981	308 314	825 510	0	0	0	0	861 867
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(572 935)	(5 100)	578 034	(1)	(307 929)	3 949	303 980	0	0	0	0	0	(1)
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	237 132	0	0	237 132	0	0	0	0	237 132
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	35 637	652	69	36 358	577 012	7 032	4 334	588 378	0	0	0	0	624 736
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	18 681	(3 736)	(22 432)	(7 487)	(114 893)	(17 479)	(6 306)	(138 678)	0	0	0	0	(146 165)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(22 432)	(22 432)	0	0	(6 306)	(6 306)	0	0	0	0	(28 738)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(3 736)	0	(3 736)	0	(17 479)	0	(17 479)	0	0	0	0	(21 215)
11	корректировки на основе опыта	18 681	0	0	18 681	(114 893)	0	0	(114 893)	0	0	0	0	(96 212)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	4 916	0	0	4 916	10 104	0	0	10 104	0	0	0	0	15 020
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	380 444	0	0	380 444	827 295	0	0	827 295	0	0	0	0	1 207 739
14	Денежные потоки, в том числе:	(294 500)			(294 500)	(407 501)	0	0	(407 501)	0	0	0	0	(702 001)
15	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	38 773	0	0	38 773	434 465	0	0	434 465	0	0	0	0	473 238
16	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(301 527)	0	0	(301 527)	(787 088)	0	0	(787 088)	0	0	0	0	(1 088 615)
17	прочие денежные потоки	(31 746)	0	0	(31 746)	(54 878)	0	0	(54 878)	0	0	0	0	(86 624)
18	Прочее	(38 641)	0	0	(38 641)	(437 552)	67	0	(437 485)	0	0	0	0	(476 126)
19	Чистые обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2024 г., в том числе:	11 083 675	196 032	1 278 943	12 558 650	17 749 467	287 517	2 788 707	20 825 691	0	0	0	0	33 384 341
20	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 30 июня 2024 г.	11 083 675	196 032	1 278 943	12 558 650	17 749 467	287 517	2 788 707	20 825 691	0	0	0	0	33 384 341

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.6 Влияние новых договоров на чистые 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

Номер показателя	Наименование показателя	30.06.2025							31.12.2024						
		портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого	портфели договоров об обязательном пенсионном страховании		портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения		портфели договоров долгосрочных сбережений		итого
		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры		договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	договоры, не являющиеся обременительными	обременительные договоры	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	38 814	0	436 962	25 620	0	965 900	1 467 296	36 151	0	331 353	19 428	0	0	386 932
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	649	0	4 656	273	0	24 175	29 753	641	0	5 433	319	0	0	6 393
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	9 431	0	113 923	6 680	0	0	130 034	3 553	0	27 212	1 595	0	0	32 360
4	Увеличение (уменьшение) чистых обязательств по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	48 894	0	555 542	32 573	0	990 075	1 627 084	40 346	0	363 998	21 342	0	0	425 686

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.7 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 30 июня 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	102 626	93 830	93 830	93 829	90 897	93 829	2 363 327	2 932 168
2	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	821 664	723 846	645 593	586 902	534 733	476 043	2 732 357	6 521 138
3	Итого	924 290	817 676	739 423	680 731	625 630	569 872	5 095 684	9 453 306

Примечание 9. Портфели договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 9.7 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 декабря 2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	До 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 10 лет	Более 10 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(44 867)	(41 021)	(41 021)	(39 739)	(41 021)	(41 021)	(1 033 219)	(1 281 909)
2	Активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(727 429)	(640 137)	(581 943)	(523 749)	(477 194)	(424 819)	(2 444 162)	(5 819 433)
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	52 323	47 839	47 838	46 343	47 838	47 838	1 204 926	1 494 945
4	Итого	(719 973)	(633 319)	(575 126)	(517 145)	(470 377)	(418 002)	(2 272 455)	(5 606 397)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.1 Выручка 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

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025				6 месяцев 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	503 410	1 136 111	688	1 640 209	340 760	980 644	0	1 321 404
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	204 411	1 097 823	525	1 302 759	314 592	956 859	0	1 271 451
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	4 334	17 262	163	21 759	3 736	17 479	0	21 215
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	294 665	21 026	0	315 691	22 432	6 306	0	28 738
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	102	12	0	114	102	12	0	114
6	Итого	503 512	1 136 123	688	1 640 323	340 862	980 656	0	1 321 518

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.1 Выручка 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

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025				2 квартал 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	124 834	510 830	607	636 271	200 428	451 694	0	652 122
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	86 492	487 792	445	574 729	188 095	440 134	0	628 229
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	2 116	8 018	162	10 296	1 681	8 653	0	10 334
4	сумма маржи за предусмотренные договором услуги, признанной в составе прибыли или убытка вследствие предоставления услуг по договорам об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений в отчетном периоде	36 226	15 020	0	51 246	10 652	2 907	0	13 559
5	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	51	6	0	57	51	6	0	57
6	Итого	124 885	510 836	607	636 328	200 479	451 700	0	652 179

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025				6 месяцев 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(572)	(37 899)	(38 471)	0	(237 132)	0	(237 132)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(102)	(12)	0	(114)	(102)	(12)	0	(114)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(1 284)	(52 894)	(606)	(54 784)	4 916	(10 104)	0	(5 188)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(204 410)	(964 495)	(24 505)	(1 193 410)	(333 273)	(841 965)	0	(1 175 238)
5	накладные и прочие расходы	(35 248)	(39 608)	(24 505)	(99 361)	(31 746)	(54 878)	0	(86 624)
6	Итого	(205 796)	(1 017 973)	(63 010)	(1 286 779)	(328 459)	(1 089 213)	0	(1 417 672)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.2 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

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025				2 квартал 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	7(1)	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(572)	21 865	21 293	0	30 860	0	30 860
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(51)	(6)	0	(57)	(51)	(6)	0	(57)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(1 284)	(52 894)	(606)	(54 784)	0	0	0	0
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(86 492)	(487 792)	(11 802)	(586 086)	(185 628)	(435 031)	0	(620 659)
5	накладные и прочие расходы	(17 510)	(19 918)	(11 802)	(49 230)	(15 380)	(26 953)	0	(42 333)
6	Итого	(87 827)	(541 264)	9 457	(619 634)	(185 679)	(404 177)	0	(589 856)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.2 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, за 6 месяцев 2025

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(38 471)	(38 471)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(33)	(81)	(114)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(52 153)	(2 631)	(54 784)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(1 005 775)	(187 635)	(1 193 410)
5	накладные и прочие расходы	(50 350)	(49 011)	(99 361)
6	Итого	(1 057 961)	(228 818)	(1 286 779)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.2 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, за 2 квартал 2025

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	21 293	21 293
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(16)	(41)	(57)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(52 153)	(2 631)	(54 784)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(486 900)	(99 186)	(586 086)
5	накладные и прочие расходы	(24 885)	(24 345)	(49 230)
6	Итого	(539 069)	(80 565)	(619 634)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.2 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, за 6 месяцев 2024

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(237 132)	0	(237 132)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(33)	(81)	(114)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	(2 347)	(2 841)	(5 188)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(993 378)	(181 860)	(1 175 238)
5	накладные и прочие расходы	(62 368)	(24 255)	(86 623)
6	Итого	(1 232 890)	(184 782)	(1 417 672)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.2 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, за 2 квартал 2024

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	30 860	0	30 860
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(16)	(41)	(57)
3	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(513 976)	(106 683)	(620 659)
4	накладные и прочие расходы	(30 228)	(12 105)	(42 333)
5	Итого	(483 132)	(106 724)	(589 856)

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.3 Накладные и прочие расходы

Номер показателя	Наименование накладных и прочих расходов	6 месяцев 2025			6 месяцев 2024		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4(1)	6	7	7(1)
1	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам. амортизация по нематериальным активам	(1 387)	(2 872)	(112)	(1 120)	(1 988)	0
2	Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	(267)	(553)	(22)	(304)	(546)	0
3	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(25)	(181)	(163)	(25)	(159)	0
4	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	(8)	(6)	0	(11)	(17)	0
5	Организационные и управленческие расходы. арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(3 397)	(3 447)	(2 699)	(3 238)	(5 709)	0
6	Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	(248)	(515)	(20)	(139)	(245)	0
7	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(2 205)	(4 486)	(744)	(2 409)	(4 393)	0
8	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(121)	(123)	(96)	(2)	(4)	0
9	Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(140)	(142)	(111)	(157)	(277)	0
10	Расходы на содержание персонала. расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(20 919)	(20 788)	(15 639)	(18 836)	(32 156)	0
11	Расходы на содержание персонала. страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(6 296)	(6 252)	(4 715)	(5 494)	(9 364)	0
12	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами. расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	(5)	(10)	(1)	(4)	(7)	0
13	Организационные и управленческие расходы. расходы на служебные командировки	(230)	(233)	(183)	(7)	(12)	0
14	Итого	(35 248)	(39 608)	(24 505)	(31 746)	(54 877)	0

Примечание 10. Результат оказания страховых услуг 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

Таблица 10.3 Накладные и прочие расходы

Номер показателя	Наименование накладных и прочих расходов	2 квартал 2025			2 квартал 2024		
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений
1	2	3	4	4(1)	6	7	7(1)
1	Амортизация по основным средствам и нематериальным активам. амортизация по нематериальным активам	(743)	(1 540)	(60)	(574)	(1 028)	0
2	Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	(267)	(553)	(22)	(304)	(545)	0
3	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12)	(54)	(41)	(13)	(51)	0
4	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	(4)	(4)	0	(6)	(9)	0
5	Организационные и управленческие расходы. арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(1 778)	(1 801)	(1 415)	(1 661)	(2 932)	0
6	Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	(248)	(515)	(20)	(8)	(15)	0
7	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 115)	(2 268)	(193)	(1 232)	(2 262)	0
8	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(112)	(114)	(89)	(2)	(4)	0
9	Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(64)	(64)	(51)	(67)	(118)	0
10	Расходы на содержание персонала. расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(9 952)	(9 826)	(7 478)	(8 906)	(15 471)	0
11	Расходы на содержание персонала. страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	(2 984)	(2 941)	(2 250)	(2 596)	(4 502)	0
12	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами. расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	(2)	(4)	0	(3)	(5)	0
13	Организационные и управленческие расходы. расходы на служебные командировки	(230)	(233)	(183)	(7)	(12)	0
14	Итого	(17 511)	(19 917)	(11 802)	(15 379)	(26 954)	0

Примечание 11. Процентные доходы
Таблица 11.1 Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 198 864	2 924 959
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 733 482	897 377
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 952 271	1 520 904
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	509 661	472 200
5	прочее	3 450	34 478
6	Итого	5 198 864	2 924 959

Примечание 11. Процентные доходы
Таблица 11.1 Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025	2 квартал 2024
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 633 808	1 528 142
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 004 028	461 657
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 364 147	809 579
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	264 800	229 325
5	прочее	833	27 581
6	Итого	2 633 808	1 528 142

Примечание 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

Таблица 12.1 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 6 месяцев 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(34 549)	451 445	0	0	416 896
2	ценные бумаги	(34 549)	451 445	0	0	416 896
3	Итого	(34 549)	451 445	0	0	416 896

Примечание 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

Таблица 12.1 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 2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(30 631)	289 130	0	0	258 499
2	ценные бумаги	(30 631)	289 130	0	0	258 499
3	Итого	(30 631)	289 130	0	0	258 499

Примечание 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

Таблица 12.1 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 6 месяцев 2024

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	62 698	(605 766)	0	0	(543 068)
2	ценные бумаги	62 698	(605 766)	0	0	(543 068)
3	Итого	62 698	(605 766)	0	0	(543 068)

Примечание 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

Таблица 12.1 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

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	36 503	(315 882)	0	0	(279 379)
2	ценные бумаги	36 503	(315 882)	0	0	(279 379)
3	Итого	36 503	(315 882)	0	0	(279 379)

Примечание 13. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 13.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	6 881	15 369
2	Итого	6 881	15 369

Примечание 13. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 13.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025	2 квартал 2024
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	0	6 063
2	Итого	0	6 063

Примечание 14. 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

Таблица 14.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025				6 месяцев 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(992 785)	(1 913 080)	(45 543)	(2 951 408)	(380 444)	(827 295)	0	(1 207 739)
2	прочее	(992 785)	(1 913 080)	(45 543)	(2 951 408)	(380 444)	(827 295)	0	(1 207 739)
3	Итого	(992 785)	(1 913 080)	(45 543)	(2 951 408)	(380 444)	(827 295)	0	(1 207 739)

Примечание 14. Финансовые доходы (расходы)по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтер учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17

Таблица 14.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025				2 квартал 2024			
		группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого	группы договоров об обязательном пенсионном страховании	группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	группы договоров долгосрочных сбережений	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Отражено в составе прибыли или убытка, в том числе:	(417 081)	(986 553)	(43 040)	(1 446 674)	(184 761)	(460 397)	0	(645 158)
2	прочее	(417 081)	(986 553)	(43 040)	(1 446 674)	(184 761)	(460 397)	0	(645 158)
3	Итого	(417 081)	(986 553)	(43 040)	(1 446 674)	(184 761)	(460 397)	0	(645 158)

Примечание 15. Общие и административные расходы

Таблица 15.1 Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	116 403	100 758
2	Представительские расходы	168	153
3	Амортизация основных средств	3 057	2 410
4	Амортизация нематериальных активов	1 438	1 307
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	17 275	14 597
6	Расходы по аренде	5 480	4 985
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	31	6
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 782	130
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	19
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 353	474
11	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	4	3
12	Командировочные расходы	2 281	875
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	157	126
14	Прочие хозяйственные расходы	5 820	5 934
15	Прочее	17 641	11 514
16	Итого	172 902	143 291
17	Текстовое пояснение	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2024 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 667 тыс. руб. (6 месяцев 2024 года: 571 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2024 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 36 825 тыс.руб. (6 месяцев 2024 года: 31 829 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (6 месяцев 2024 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (6 иесяцев 2024 года: ____0_____ рублей).	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2023 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 571 тыс. руб. (6 месяцев 2023 года: 422 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2023 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 31 829 тыс.руб. (6 месяцев 2023 года: 27 647 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (6 месяцев 2023 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (6 месяцев 2023 года: ____0_____ рублей).

Примечание 15. Общие и административные расходы
Таблица 15.1 Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025	2 квартал 2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	57 991	50 553
2	Представительские расходы	43	0
3	Амортизация основных средств	1 430	1 230
4	Амортизация нематериальных активов	727	666
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 899	7 372
6	Расходы по аренде	2 864	2 570
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	3	4
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 782	50
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	12	19
10	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	820	372
11	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1	1
12	Командировочные расходы	1 790	532
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	79	68
14	Прочие хозяйственные расходы	3 312	3 128
15	Прочее	11 500	5 603
16	Итого	91 253	72 168
17	Текстовое пояснение	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2024 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 667 тыс. руб. (6 месяцев 2024 года: 571 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2024 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 36 825 тыс.руб. (6 месяцев 2024 года: 31 829 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (6 месяцев 2024 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (6 иесяцев 2024 года:	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2023 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 571 тыс. руб. (6 месяцев 2023 года: 422 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (6 месяцев 2023 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 31 829 тыс.руб. (6 месяцев 2023 года: 27 647 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (6 месяцев 2023 года: ____0_____ рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили ___0_____ рублей (6 месяцев 2023 года:

Примечание 15. Общие и административные расходы

Таблица 15.2 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Прочее	34	29
2	Итого	34	29

Примечание 15. Общие и административные расходы

Таблица 15.2 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025	2 квартал 2024
1	2	3	4
1	Прочее	17	15
2	Итого	17	15

Примечание 16. Прочие доходы и расходы

Таблица 16.1 Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Прочее	4	331
2	Итого	4	331

Примечание 16. Прочие доходы и расходы

Таблица 16.1 Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025	2 квартал 2024
1	2	3	4
1	Прочее	2	91
2	Итого	2	91

Примечание 16. Прочие доходы и расходы

Таблица 16.2 Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	6 месяцев 2025	6 месяцев 2024
1	2	3	4
1	Прочее	0	301
2	Итого	0	301

Примечание 16. Прочие доходы и расходы

Таблица 16.2 Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025	2 квартал 2024
1	2	3	4
1	Прочее	0	87
2	Итого	0	87

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Примечание 17.1 Информация об оценках справедливой стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости; причины таких переводов; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнем 1 и уровнем 2	При расчёте Показателей Фонд/Управляющая компания вправе использовать значение справедливой стоимости актива/обязательства, определяемой на основе данных второго и третьего уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию на дату её последнего определения, предшествующую дате расчёта Показателей, в случае если накопленное изменение корректировок исходных данных с даты последнего определения справедливой стоимости актива/обязательства не приводит к изменению стоимости актива/обязательства более чем на 0,5 процента.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на отчетную дату и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости; порядок определения негосударственным пенсионным фондом даты перевода между уровнями	Справедливая стоимость определяется в соответствии с уровнями иерархии справедливой стоимости. Под уровнем иерархии понимается классификатор, ставящий ценную бумагу на каждую дату оценки в однозначное соответствие методу определения её справедливой стоимости в зависимости от возможности определить стоимость ценной бумаги методом оценки, предусмотренным для данного уровня. Уровни иерархии различаются по степени использования наблюдаемых источников данных в процессе получения справедливой стоимости ценной бумаги.
3	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание чувствительности данных оценок к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к существенно высокой или низкой оценке справедливой стоимости в том числе:	Не применимо
4	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание применяемых методов оценки справедливой стоимости	Исходные данные в иерархии справедливой стоимости ценных бумаг разделены на три уровня: Уровень 1 – ценные бумаги котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (котируемые цены на активных рынках идентичных активов (ценных бумаг), к которым Фонд/Управляющая компания может получить доступ на дату оценки). Уровень 2 – ценные бумаги не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (биржевые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств, исходные данные, отличные от биржевых котировок, наблюдаемые в отношении аналогичных активов или обязательств (процентные ставки и/или кривые доходности), прочие подтверждаемые рынком исходные данные). Уровень 3 – ценные бумаги не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, значимого для определения справедливой стоимости (модельная оценка), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.
5	В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости, - описание используемых для оценки исходных данных	Распределение финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Финансовые инструменты могут переходить с одного уровня на другой по различным причинам, в частности: - изменения рынка: рынок может стать неактивным (переход с уровня 1 на уровень 2 или 3). В результате этого ранее наблюдаемые параметры могут стать ненаблюдаемыми (возможный переход с уровня 2 на уровень 3); - изменения модели: применение новой доработанной модели, в которой учитывается большее количество наблюдаемых параметров и снижено влияние ненаблюдаемых параметров (возможный переход с уровня 3 на уровень 2); - изменение значимости параметра: значимость определенного параметра оценки для общей оценки справедливой стоимости может меняться со временем. Ненаблюдаемый параметр, ранее являвшийся значимым для определения справедливой стоимости, может потерять свою значимость (или наоборот). В результате инструмент может перейти с уровня 3 на уровень 2 в иерархии справедливой стоимости (или наоборот). Изменчивость распределения инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости требует введения специальной процедуры для регулярного пересмотра такого распределения финансовых инструментов, в отношении которых проводится оценка справедливой стоимости. Фонд обязуется проводить процедуру пересмотра распределения финансовых инструментов как минимум ежегодно. Ответственность за выполнение указанной процедуры закрепляется за подразделением Фонда, в функции которого входит осуществление инвестиционной деятельности.

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 17.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 30.06.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	32 728 902	173 059	0	32 901 961
2	финансовые активы, в том числе:	32 728 902	173 059	0	32 901 961
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 759 875	173 059	0	24 932 934
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 759 875	173 059	0	24 932 934
5	долевые ценные бумаги	195 088	0	0	195 088
6	долговые ценные бумаги	24 564 787	173 059	0	24 737 846
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7 969 027	0	0	7 969 027
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	7 969 027	0	0	7 969 027
9	долевые ценные бумаги	7 969 027	0	0	7 969 027

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 17.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 703 949	16 181	0	22 720 130
2	финансовые активы, в том числе:	22 703 949	16 181	0	22 720 130
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	0	13 762 481
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	13 746 300	16 181	0	13 762 481
5	долевые ценные бумаги	672 022	0	0	672 022
6	долговые ценные бумаги	13 074 278	16 181	0	13 090 459
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 957 649	0	0	8 957 649
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	8 957 649	0	0	8 957 649
9	долевые ценные бумаги	8 957 649	0	0	8 957 649

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 17.4 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 30.06.2025 года

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 073 890	24 766 240	0	35 840 130	35 841 220
2	денежные средства, в том числе:	2 306	0	0	2 306	2 306
3	расчетные счета	1 914	0	0	1 914	1 914
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	392	0	0	392	392
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 071 584	24 766 240	0	35 837 824	35 838 914
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	210 492	24 766 240	0	24 976 732	24 977 822
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	209 865	0	0	209 865	209 865
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	14 950 383	0	14 950 383	14 951 473
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	9 815 857	0	9 815 857	9 815 857
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	627	0	0	627	627
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 861 092	0	0	10 861 092	10 861 092
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 848 072	0	0	10 848 072	10 848 072
13	прочее	13 020	0	0	13 020	13 020
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 412	0	0	8 412	8 412
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	8 412	0	0	8 412	8 412
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 689	0	0	5 689	5 689
17	расчеты с прочими кредиторами	221	0	0	221	221
18	прочее	2 502	0	0	2 502	2 502

Примечание 17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 17.4 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2024 года

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 616 508	31 399 535	0	42 016 043	42 022 665
2	денежные средства, в том числе:	47 954	0	0	47 954	47 954
5	расчетные счета	1 150	0	0	1 150	1 150
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	0	46 804	46 804
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 568 554	31 399 535	0	41 968 089	41 974 711
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	237 728	31 399 535	0	31 637 263	31 643 885
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	210 530	0	0	210 530	210 530
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	19 436 192	0	19 436 192	19 442 814
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	11 963 343	0	11 963 343	11 963 343
13	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	0	27 198	27 198
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 330 826	0	0	10 330 826	10 330 826
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 321 002	0	0	10 321 002	10 321 002
20	прочее	9 824	0	0	9 824	9 824
24	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 066	0	0	158 066	158 066
35	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	158 066	0	0	158 066	158 066
37	расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 834	0	0	72 834	72 834
39	расчеты с прочими кредиторами	258	0	0	258	258
41	прочее	84 974	0	0	84 974	84 974