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 95 человек. На конец отчетного периода фактическая численность составляет 96 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 марте 2025 года составил 0,8% в годовом сравнении после роста на 0,2% в феврале и на 2,2% в январе, сообщил в среду Росстат. За I квартал 2025 года промпроизводство в РФ выросло на 1,1% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Как отмечалось, резкое замедление годовых темпов роста в промышленности в феврале объяснялось "лишним" днем в этом месяце високосного 2024 года. Данные по промышленности в марте 2025 года оказались хуже ожиданий экономистов. Консенсус-прогноз аналитиков, опрошенных "Интерфаксом" в начале апреля, предусматривал рост промпроизводства РФ за март на 2,4%. С исключением сезонного и календарного факторов в марте 2025 года, по оценке Росстата, промышленность РФ в марте снизилась на 0,7% после роста на 0,3% в феврале и падения на 3,4% в январе. В марте 2025 года ожидаемо ускорился (после проседания в феврале из-за календарного фактора) рост в обрабатывающих отраслях - до 4,0% в годовом сравнении с 3,2% в феврале, но в январе рост составлял 7,0% (за I квартал обработка выросла на 4,7%). В добывающем секторе в марте 2025 года снижение составило 4,1% в годовом выражении после падения на 4,9% в феврале и снижения на 2,1% в январе (за I квартал снижение в добыче на 3,7%). В сфере обеспечения электрической энергией, газом и паром, кондиционированием воздуха в марте был зафиксировано снижение на 2,1% после падения на 3,0% в феврале и на 6,4% в январе (за I квартал снижение на 3,9%). В сфере водоснабжения, водоотведения, организации сбора и утилизации отходов снижение в марте составило 1,4% после снижения на 1,8% в феврале и роста на 3,2% в январе (за I квартал снижение на 0,1%). Отрасли, показавшие в марте 2025 года рост по сравнению с тем же месяцем прошлого года: производство прочих транспортных средств и оборудования (включая авиационную технику, судостроение и т.д.) - 36,9%, производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях и ветеринарии, - 24,4%, выпуск компьютеров, электронных и оптических изделий - 13,2%, ремонт машин и оборудования - 12,2%, производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования - 5,8%, производство химических веществ и химических продуктов - 2,1%, производство кокса и нефтепродуктов - 1,8%, добыча металлических руд -1,3%, добыча угля - 0,4%. Отрасли, снизившие объемы производства в марте 2025 года по сравнению с аналогичным периодом 2024 года: добыча прочих полезных ископаемых - 22,4%, производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов - 12,7%, производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки, - 8,6%, производство кожи и изделий из кожи - 7,1%, производство прочей неметаллической минеральной продукции (стройматериалы) - 6,1%, производство электрического оборудования - 6,0%, производство текстильных изделий - 2,7%, производство одежды - 4,9%, производство табачных изделий - 2,5%, металлургическое производство - 2,1%, производство мебели - 2,1%, производство резиновых и пластмассовых изделий - 1,2%, обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки - 1,0%; производство бумаги - 0,8%, производство продуктов питания - 0,7%, напитков - 8,1%. 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 рост промышленности РФ на 2,6% (согласно консенсус-прогнозу "Интерфакса", подготовленному в начале апреля). Минэкономразвития РФ на этой неделе также повысило свой прогноз по росту промышленности в 2025 году до 2,6% с 2,0% в сентябрьской версии. "Экономика становится более фрагментированной, и рост перестал быть фронтальным. Был период 2023-2024 годов, когда рост был фронтальным, сейчас ситуация чуть меняется - где-то повыше, где-то пониже, часть отраслей ушла в минус - вопрос, на какой срок", - прокомментировал представитель Минэкономразвития новый прогноз. Инфляция в России в марте 2025 года составила 0,65% после 0,81% в феврале и 1,23% в январе, сообщил в пятницу Росстат. За январь-март 2025 год потребительские цены в РФ выросли на 2,71%. Инфляция в марте 2025 года превысила ожидания аналитиков - консенсус-прогноз опрошенных "Интерфаксом" экономистов на месяц равнялся 0,56%, - и оказалась выше недельной динамики, которая указывала на рост цен на 0,55%. Годовая инфляция, по данным Росстата, в марте 2025 года ускорилась до 10,34% (аналитики ожидали 10,25%) с 10,06% на конец февраля, 9,92% на конец января и 9,52% на конец декабря 2024. Базовый индекс потребительских цен, исключающий изменения цен на отдельные товары, подверженные влиянию факторов, которые носят административный, а также сезонный характер, в марте 2025 года составил 100,69% (в феврале 2025 года - 100,75%), в годовом выражении - 109,65% (после 109,55% в феврале). Продовольственные товары в марте подорожали на 0,83% (в годовом сравнении - поднялись в цене на 12,42%). В том числе плодоовощная продукция подорожала в марте на 0,25% (в годовом выражении - выросла в цене на 18,76%). Непродовольственные товары в марте стали дороже на 0,14% (в годовом сопоставлении цены поднялись на 5,93%). Услуги в марте подорожали в среднем на 1,01% (в годовом выражении - на 12,87%). В марте значительно выросли цены на отдельные виды плодоовощной продукции: на картофель - на 17,2%, свеклу - на 9,9%, помидоры - на 9,4%, капусту - на 8,2%, лимоны - на 6,5%, бананы - на 6,2%. Но падение цен на огурцы в марте на 26,3% удержало рост цен на плодоовощи в среднем около нулевых значений (лишь 0,25%). Рыба и морепродукты в марте подорожали на 1,7%, хлеб и хлебобулочные изделия - на 1,4%, молоко и молочная продукция - на 1,2%. Снизились в марте цены на куриные яйца - на 4,0%. Среди непродовольственных товаров на фоне укрепления рубля снизились в марте цены на смартфоны - на 3,8%, телевизоры - на 2,7%, ноутбуки - на 1,6%, легковые автомобили импортные подержанные - на 0,9%. Значительно в марте выросли цены на медикаменты - на 1,3%. Цены на бензин автомобильный подросли на 0,6%, на дизельное топливо - на 0,1%. Среди услуг в марте существенно выросли тарифы на услуги пассажирского транспорта - на 3,6%, в том числе на проезд в различных вагонах в поездах дальнего следования от 3,9% до 14,3%. Кроме того, значительно выросли цены на зарубежный туризм - на 2,7% и санаторно-оздоровительные услуги - на 2,3%. Как сообщалось, совет директоров Банка России на заседании 21 марта принял ожидаемое решение сохранить ключевую ставку на уровне 21%. "Банк России продолжит анализировать скорость и устойчивость снижения инфляции и инфляционных ожиданий. Если динамика дезинфляции не будет обеспечивать достижение цели, Банк России рассмотрит вопрос о повышении ключевой ставки", - говорилось в заявлении ЦБ. ЦБ в марте подтвердил февральский прогноз по инфляции в РФ в 2025 году в интервале 7,0-8,0% и 4% в 2026 году. На конец марта при этом ЦБ ожидал ускорения годовой инфляции до 10,6%, говорилось в февральском комментарии к прогнозу, поэтому пока годовая инфляция складывается даже несколько ниже ожиданий ЦБ. Консенсус-прогноз экономистов, опрошенных "Интерфаксом" в начале апреля, по инфляции в 2025 году составляет 7,1% (сохранился по сравнению с опросом в начале марта), по инфляции в 2026 году - 4,9% (вырос с 4,7%). Доллар США по итогам 3 месяцев 2025 года снизился с 101,6797 руб. на 31.12.2024 до 83,6813 руб. на 31.03.2025. Средняя цена нефти марки Urals за март 2025 года сложилась на уровне $58,99 за баррель. Таким образом, цена с начала года снизилась на $4,45 за баррель, или на 7,01%.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	В I квартале 2025 Минфин РФ разместил гособлигации на сумму 1,389 трлн руб. при плане привлечения в размере 1,0 трлн руб. Таким образом квартальный план был перевыполнен на 39%. Во II квартале 2025 года Минфин намерен разместить 1 300 млрд руб. из них бумаги до 10 лет – на 400 млрд руб. и от 10 лет – на 900 млрд руб., что способно оказать дополнительное давление на цены указанных ОФЗ. В I квартале 2025 года Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 21,0%. Текущее инфляционное давление снизилось, но остается высоким, особенно в устойчивой части. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем рост кредитования остается сдержанным, а сберегательная активность населения — высокой. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возвращения инфляции к цели в 2026 году. Для достижения цели по инфляции потребуется продолжительный период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. Банк России продолжит анализировать скорость и устойчивость снижения инфляции и инфляционных ожиданий. Если динамика дезинфляции не будет обеспечивать достижение цели, Банк России рассмотрит вопрос о повышении ключевой ставки. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 7,0–8,0% в 2025 году, 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 15,95% годовых на 31.03.2025. Доходность индекса корпоративных облигаций Московской биржи снизилась с 22,13% годовых на 30.12.2024 до 20,53% годовых на 31.03.2025. Ставки по банковским депозитам сроком на 1 год на 31.03.2025 находились в диапазоне 11,41 – 20,90% 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. Рост экономической активности в РФ в I квартале 2025 года продолжился, но его темпы замедляются, экономика постепенно выходит из фазы сильного перегрева. Об этом говорится в бюллетене "О чем говорят тренды", подготовленном департаментом исследований и прогнозирования ЦБ. "Исходя из опубликованной статистики, рост ВВП в I квартале 2025 г. (с очисткой от сезонности) по отношению к IV кварталу 2024 г., вероятно, окажется небольшим. Основная причина этого - очень высокие значения декабря 2024 г. и IV квартала в целом, которые во многом объясняются большими объемами выпуска по госзаказу", - комментируют аналитики возможный незначительный рост к IV кварталу. "В целом ситуация указывает на начало постепенного выхода российской экономики из фазы сильного перегрева, в которой она оказалась в 2024 году", - говорится в обзоре. "В этой фазе предложение товаров и услуг старается угнаться за спросом, который растет опережающими темпами. Проблема заключается в том, что при продолжении опережающего роста спроса и нарастания его отрыва от производственных возможностей этот рост все больше приводит к повышению цен, а не увеличению физических объемов выпуска (которые в силу ограниченности производственных факторов увеличиваются все меньше и меньше)", - предупреждают аналитики ЦБ. 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.
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)	-
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	-
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)	Применение для оценки обязательств по договорам НПО, ДС и ОПС положений МСФО (IFRS) 17 оказывает влияние на показатели статьи баланса "Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17". В 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.
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 врекменной 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 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	23 634 508	13 762 481
2	Итого	23 634 508	13 762 481

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 (НПО и ДС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	14 950 562	9 711 004
2	Итого	14 950 562	9 711 004

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 (ОПС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	6 925 702	4 051 477
2	Итого	6 925 702	4 051 477

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.1 (СС) Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	1 758 244	0
2	Итого	1 758 244	0

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

Таблица 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	492 957	672 022
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	101 238
3	нефинансовых организаций	492 957	570 784
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 141 551	13 090 459
5	Правительства Российской Федерации	9 761 329	2 859 948
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	329 373	573 680
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 631 448	1 217 437
8	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	1 846 566	1 475 659
10	нефинансовых организаций	9 272 834	6 963 734
11	Итого	23 634 508	13 762 481

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1 Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
2	Долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	8 130 631	8 957 649
3	Итого	8 130 631	8 957 649

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1 (СС) Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.12.2024
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	8 130 631	8 957 649
2	Итого	8 130 631	8 957 649

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

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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	214 069	(111)	213 958	210 530	0	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	17 869 502	(4 079)	17 865 423	19 442 814	0	19 442 814
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	5 758 655	0	5 758 655	11 963 343	0	11 963 343
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 789	(5)	1 784	27 198	0	27 198
5	Итого	23 844 015	(4 195)	23 839 820	31 643 885	0	31 643 885

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

Таблица 10.1 (НПО и ДС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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	214 069	(111)	213 958	210 530	0	210 530
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 939 681	(1 379)	5 938 302	5 582 950	0	5 582 950
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 931 209	0	3 931 209	6 962 590	0	6 962 590
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	785	(5)	780	26 439	0	26 439
5	Итого	10 085 744	(1 495)	10 084 249	12 782 509	0	12 782 509

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

Таблица 10.1 (ОПС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	835 396	(170)	835 226	1 708 965	0	1 708 965
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 827 447	0	1 827 447	5 000 753	0	5 000 753
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 003	0	1 003	759	0	759
5	Итого	2 663 846	(170)	2 663 676	6 710 477	0	6 710 477

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

Таблица 10.1 (СС) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11 094 423	(2 529)	11 091 894	12 150 899	0	12 150 899
4	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	0	1	0	0	0
4	Итого	11 094 424	(2 529)	11 091 895	12 150 899	0	12 150 899

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

Таблица 10.2 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 31 марта 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:	5 326	0	0	0	0	5 326
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2	0	0	0	0	2
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 308	0	0	0	0	5 308
8	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16	0	0	0	0	16
9	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3 569)	0	0	0	0	(3 569)
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3 541)	0	0	0	0	(3 541)
12	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(28)	0	0	0	0	(28)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	4 195	0	0	0	0	4 195
14	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	111	0	0	0	0	111
15	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 079	0	0	0	0	4 079
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 0,0232% от активов до вычета резервов					

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

Таблица 10.3 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	31.03.2025		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 22,38	от 374 до 669 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 25,90	от 29 до 268 дней	от 15,05 до 25,90	от 50 до 232 дней
3	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	от 21,40 до 21,75	1 день	от 12,00 до 21,51	от 3 до 9 дней

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

Таблица 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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:	10 873 136	(2 120)	10 871 016	10 321 002	0	10 321 002
2	Правительства Российской Федерации	10 246 174	(1 998)	10 244 176	9 653 875	0	9 653 875
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	626 962	(122)	626 840	667 127	0	667 127
4	Прочее	15 584	(73)	15 511	9 824	0	9 824
5	Итого	10 888 720	(2 193)	10 886 527	10 330 826	0	10 330 826

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

Таблица 11.1 (НПО и ДС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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:	7 311 208	(1 426)	7 309 782	7 285 260	0	7 285 260
2	Правительства Российской Федерации	6 772 222	(1 321)	6 770 901	6 755 803	0	6 755 803
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	538 986	(105)	538 881	529 457	0	529 457
4	Прочее	10	(73)	(63)	20	0	20
5	Итого	7 311 218	(1 499)	7 309 719	7 285 280	0	7 285 280

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

Таблица 11.1 (ОПС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			31.03.2024		
		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:	3 561 928	(694)	3 561 234	3 035 742	0	3 035 742
2	Правительства Российской Федерации	3 473 952	(677)	3 473 275	2 898 072	0	2 898 072
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	87 976	(17)	87 959	137 670	0	137 670
5	Итого	3 561 928	(694)	3 561 234	3 035 742	0	3 035 742

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

Таблица 11.1 (СС) Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025			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	15 574	0	15 574	9 804	0	9 804
2	Итого	15 574	0	15 574	9 804	0	9 804

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

Таблица 11.2 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности за 31 марта 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:	232	0	0	0	0	232
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	152	0	0	0	0	152
6	прочее	80	0	0	0	0	80
7	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(90)	0	0	0	0	(90)
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(44)	0	0	0	0	(44)
9	прочее	(46)	0	0	0	0	(46)

10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 марта 2025 г., в том числе:	2 193	0	0	0	0	2 193
11	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 120	0	0	0	0	2 120
12	прочее	73	0	0	0	0	73
13	Текстовое пояснение	Резерв не является существенным и составляет 0,0202% от активов до вычета резервов					

Примечание 12. 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 12.1 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	31.03.2025				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:	23 083	839 793	0	862 876	151 501	1 457 222	0	1 608 723
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	1 564 419	7 099 919	0	8 664 338	1 549 188	7 528 534	0	9 077 722
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	(101 095)	(259 771)	0	(360 866)	(115 778)	(251 879)	0	(367 657)
4	маржа за предусмотренные договором услуги	(1 440 241)	(6 000 355)	0	(7 440 596)	(1 281 909)	(5 819 433)	0	(7 101 342)
6	Обязательства по возникшим требованиям	(11 769)	(8 724)	0	(20 493)	(11 769)	(11 131)	0	(22 900)
9	Итого	11 314	831 069	0	842 383	139 732	1 446 091	0	1 585 823
10	Текстовое пояснение								

Примечание 12. 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 12.2 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	31.03.2025				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:	12 496 286	25 275 183	1 007 663	38 779 132	13 376 865	24 923 743	37 100	38 337 708
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	10 828 253	25 154 519	983 607	36 966 379	11 783 072	24 922 445	36 264	36 741 781
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	92 931	1 781	24 056	118 768	98 848	1 298	836	100 982
4	маржа за предусмотренные договором услуги	1 575 102	118 883	0	1 693 985	1 494 945	0	0	1 494 945
5	Компонент убытка	0	0	59 764	59 764	0	0	0	0
6	Обязательства по возникшим требованиям	18 486	3 966	0	22 452	18 440	1 636	0	20 076
9	Итого	12 514 772	25 279 149	1 067 427	38 861 348	13 395 305	24 925 379	37 100	38 357 784
10	Текстовое пояснение								

Примечание 12. 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 12.3 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 31 марта 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:	197 127	0	117 919	315 046	301 247	0	476 702	777 949	2 421	59 764	12 703	74 888	1 167 883
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(378 627)	0	0	(378 627)	(625 287)	0	0,00	(625 287)	(81)	0	0	(81)	(1 003 995)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	51	0	117 919	117 970	6	0	476 702	476 708	0	59 764	12 703	72 467	667 145
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 764	0	59 764	59 764
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	51	0	0	51	6	0	0	6	0	0	0	0	57
9	изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	0	0	117 919	117 919	0	0	476 702	476 702	0	0	12 703	12 703	607 324
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	575 703	0	0	575 703	926 528	0	0	926 528	2 502	0	0	2 502	1 504 733
12	Денежные потоки, в том числе:	38 773	0	(117 919)	(79 146)	434 465	0	(476 702)	(42 237)	967 955	0	(12 703)	955 252	833 869
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	967 955	0	0	967 955	1 441 193
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	0	0	(100 181)	(100 181)	0	0	(457 012)	(457 012)	0	0	0	0	(557 193)
15	прочие денежные потоки	0	0	(17 738)	(17 738)	0	0	(19 690)	(19 690)	0	0	(12 703)	(12 703)	(50 131)
16	Прочее	(988 061)	0	46	(988 015)	233 157	0	(76)	233 081	186	0	0	186	(754 748)
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 31 марта 2025 г., в том числе:	12 473 203	0	30 255	12 503 458	24 435 390	0	12 690	24 448 080	1 007 663	59 764	0	1 067 427	38 018 965
18	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 31 марта 2025 г.	(23 083)	0	11 769	(11 314)	(839 793)	0	8 724	(831 069)	0	0	0	0	(842 383)
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 марта 2025 г.	12 496 286	0	18 486	12 514 772	25 275 183	0	3 966	25 279 149	1 007 663	59 764	0	1 067 427	38 861 348
20	Текстовое пояснение													

Примечание 12. 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 12.3 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 31 марта 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	2 246	20 146 445	0	0	0	0	32 624 005
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	1 132	(1 538 224)	0	0	0	0	(1 556 703)
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:	55 350	0	142 728 350	198 079	(162 051)	267 992	417 038	522 979	0	0	0	0	721 058
5	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(140 384)	0	0	(140 384)	(528 955)	0	0	(528 955)	0	0	0	0	(669 339)
6	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	51	0	142 728 350	142 780	6	267 992	417 038	685 036	0	0	0	0	827 816
7	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	267 992	0	267 992	0	0	0	0	267 992
8	амортизация аквизиционных денежных потоков	51	0	0	51	6	0	0	6	0	0	0	0	57
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	147 645	147 645	0	0	406 934	406 934	0	0	0	0	554 579
11	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	195 683	0	0	195 683	366 898	0	0	366 898	0	0	0	0	562 581
12	Денежные потоки, в том числе:	38 773	0	(147 645)	(108 872)	434 465	0	(406 934)	27 531	0	0	0	0	(81 341)
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	(131 279)	(131 279)	0	0	(379 009)	(379 009)	0	0	0	0	(510 288)
15	прочие денежные потоки	0	0	(16 366)	(16 366,00)	0	0	(27 925)	(27 925)	0	0	0	0	(44 291)
16	Прочее	7 556	0	0	7 556	151 228	0	0	151 228	0	0	0	0	158 784
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 31 марта 2024 г., в том числе:	12 544 114	0	30 209	12 574 323	20 567 841	267 992	12 350	20 848 183	0	0	0	0	33 422 506
18	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 31 марта 2024 г.	(3 083)	0	1 769	(1 314)	(825 463)	0	1 724	(823 739)	0	0	0	0	(825 053)
19	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 марта 2024 г.	12 547 197	0	28 440	12 575 637	21 393 304	267 992	10 626	21 671 922	0	0	0	0	34 247 559
20	Текстовое пояснение													

Примечание 12. 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 12.4 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 31 марта 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	214 627	2 776 854	13 255 573	17 406 678	253 177	5 819 433	23 479 288	36 264	836	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	(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	бязательства 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	98 849	1 494 945	13 395 305	24 924 081	1 298	0	24 925 379	36 264	836	0	37 100	38 357 784
4	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	(445 614)	(18 531)	504 263	40 118	75 050	16 099	360 767	451 916	1 090 627	23 768	0	1 114 395	1 606 429
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(475 410)	(19 155)	494 565	0	(258 859)	11 262	247 597	0	0	0	0	0	0
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	0	0	0	0	59 764	0	0	59 764	59 764
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	29 796	624	9 698	40 118	333 909	4 837	113 170	451 916	1 030 863	23 768	0	1 054 631	1 546 665
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	0	(2 219)	(258 439)	(260 658)	(133 329)	(9 243)	(6 006)	(148 578)	12 623	(2)	0	12 621	(396 615)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(258 439)	(258 439)	0	0	(6 006)	(6 006)	0	0	0	0	(264 445)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(2 219)	0	(2 219)	0	(9 243)	0	(9 243)	0	(2)	0	(2)	(11 464)
11	корректировки на основе опыта	0	0	0	0	(133 329)	0	0	(133 329)	12 623	0	0	12 623	(120 706)
12	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	575 704	0	0	575 704	926 528	0	0	926 528	2 502	0	0	2 502	1 504 734
13	Денежные потоки, в том числе:	(79 146)	0	0	(79 146)	(42 237)	0	0	(42 237)	955 252	0	0	955 252	833 869
14	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	967 955	0	0	967 955	1 441 193
15	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(100 181)	0	0	(100 181)	(457 012)	0	0	(457 012)	0	0	0	0	(557 193)
16	прочие денежные потоки	(17 738)	0	0	(17 738)	(19 690)	0	0	(19 690)	(12 703)	0	0	(12 703)	(50 131)
17	Прочее	(1 020 947)	149	(7 335)	(1 028 133)	(165 400)	1 519	(54 955)	(218 836)	(1 053 898)	(546)	0	(1 054 444)	(2 301 413)
18	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 31 марта 2025 г., в том числе:	9 294 089	194 026	3 015 343	12 503 458	18 067 291	261 552	6 119 238	24 448 081	1 043 371	24 056	0	1 067 427	38 018 966
19	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 31 марта 2025 г.	(1 552 650)	101 095	1 440 241	(11 314)	(7 091 194)	259 771	6 000 355	(831 068)	0	0	0	0	(842 382)
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 31 марта 2025 г.	10 846 739	92 931	1 575 102	12 514 772	25 158 485	1 781	118 883	25 279 149	1 043 371	24 056	0	1 067 427	38 861 348
21	Текстовое пояснение													

Примечание 12. 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 12.4 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 31 марта 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	723 272	12 477 560	17 365 798	293 948	2 486 699	20 146 445	0	0	0	0	32 624 005
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	333 892	(18 479)	(4 317 364)	292 441	2 486 699	(1 538 224)	0	0	0	0	(1 556 703)
3	бязательства 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:	(354 152)	(2 822)	393 331	36 357	1 756 203	25 878	(925 653)	856 428	0	0	0	0	892 785
5	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	(389 788)	(3 474)	393 262	0	911 198	18 846	(929 987)	57	0	0	0	0	57
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	0	0	267 992	0	0	267 992	0	0	0	0	267 992
7	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	35 636	652	69	36 357	577 013	7 032	4 334	588 379	0	0	0	0	624 736
8	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	21 147	(2 055)	(11 780)	7 312	(109 790)	(8 826)	(3 399)	(122 015)	0	0	0	0	(114 703)
9	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг	0	0	(11 780)	(11 780)	0	0	(3 399)	(3 399)	0	0	0	0	(15 179)
10	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов	0	(2 055)	0	(2 055)	0	(8 826)	0	(8 826)	0	0	0	0	(10 881)
11	корректировки на основе опыта	21 147	0	0	21 147	(109 790)	0	0,00	(109 790)	0	0	0	0	(88 643)
12	Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов: изменения в денежных потоках по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям	4 917	0	0	4 917	10 104	0	0	10 104	0	0	0	0	15 021
13	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	195 683	0	0	195 683	366 898	0	0	366 898	0	0	0	0	562 581
14	Денежные потоки, в том числе:	(108 872)	0	0	(108 872)	27 531	0	0	27 531	0	0	0	0	(81 341)
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	(131 279)	0	0	(131 279)	(379 009)	0	0	(379 009)	0	0	0	0	(510 288)
17	прочие денежные потоки	(16 366)	0	0	(16 366)	(27 925)	0	0	(27 925)	0	0	0	0	(44 291)
18	Прочее	(38 634)	0	0	(38 634)	(437 207)	0	0	(437 207)	0	0	0	0	(475 841)
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 31 марта 2024 г., в том числе:	11 270 161	199 340	1 104 822	12 574 323	18 979 537	310 999	1 557 647	20 848 183	0	0	0	0	33 422 506
20	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 31 марта 2024 г.	(618 877)	107 532	510 031	(1 314)	(2 690 791)	309 405	1 557 647	(823 739)	0	0	0	0	(825 053)
21	обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, на 31 марта 2024 г.	11 889 038	91 808	594 791	12 575 637	21 670 328	1 594	0	21 671 922	0	0	0	0	34 247 559
22	Текстовое пояснение													

Примечание 12. 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 12.6 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	31.03.2025							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		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	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	16
1	Оценки приведенной стоимости будущих денежных оттоков, в том числе:	29 795	0	315 416	18 494	0	1 030 863	1 394 568	36 151	0	331 353	19 428	386 932
2	Рисковая поправка на нефинансовый риск	624	0	4 569	268	0	23 767	29 228	641	0	5 433	318	6 392
3	Маржа за предусмотренные договором услуги	9 698	0	106 902	6 268	0	0	122 868	3 553	0	27 212	1 595	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	40 118	0	426 887	25 029	0	1 054 631	1 546 665	40 346	0	363 997	21 342	425 685
5	Текстовое пояснение												

Примечание 12. 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 12.7 Анализ ожидаемых сроков признания в отчете о финансовых результатах маржи за предусмотренные договором услуги на 31 марта 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	Активы по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(50 408)	(46 088)	(46 088)	(46 087)	(46 088)	(46 088)	(1 159 394)	(1 440 241)
2	Активы по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(750 045)	(660 039)	(594 035)	(540 032)	(492 029)	(444 026)	(2 520 149)	(6 000 355)
3	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	55 129	50 403	50 403	50 403	50 403	50 404	1 267 957	1 575 102
4	Обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	14 860	13 077	11 770	10 699	9 749	8 797	49 931	118 883
5	Итого	(730 464)	(642 647)	(577 950)	(525 017)	(477 965)	(430 913)	(2 361 655)	(5 746 611)
6	Текстовое пояснение								

Примечание 12. 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 12.7 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)	(640 138)	(581 943)	(523 749)	(477 193)	(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	47 838	47 838	46 344	47 838	47 838	1 204 926	1 494 945
4	Итого	(719 973)	(633 321)	(575 126)	(517 144)	(470 376)	(418 002)	(2 272 455)	(5 606 397)
5	Текстовое пояснение								

Примечание 31. 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 31.1 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	31.03.2025				31.03.2024		
		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	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	378 576	625 281	81	1 003 938	140 332	528 950	669 282
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	117 919	610 031	79	728 029	126 497	516 725	643 222
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	2 219	9 243	2	11 464	2 055	8 826	10 881
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	258 438	6 007	0	264 445	11 780	3 399	15 179
5	прочее	0	0	0	0	0	0	0
6	Суммы, относящиеся к аквизиционным денежным потокам	51	6	0	57	51	6	57
7	Итого	378 627	625 287	81	1 003 995	140 383	528 956	669 339
8	Текстовое пояснение							

Примечание 31. 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 31.2 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	31.03.2025				31.03.2024		
		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	итого
1	2	3	4	4(1)	5	6	7	8
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	0	(59 764)	(59 764)	0	(267 992)	(267 992)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(51)	(6)	0	(57)	(51)	(6)	(57)
3	Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	0	0	0	0	4 916	(10 104)	(5 188)
4	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(117 919)	(476 702)	(12 703)	(607 324)	(147 645)	(406 934)	(554 579)
5	накладные и прочие расходы	(17 738)	(19 690)	(12 703)	(50 131)	(16 366)	(27 924)	(44 290)
6	Итого	(117 970)	(476 708)	(72 467)	(667 145)	(142 780)	(685 036)	(827 816)
7	Текстовое пояснение							

Примечание 31. 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 31.2 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, на 31 марта 2025 года

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	0	(59 764)	(59 764)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(16)	(41)	(57)
3	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(518 876)	(88 448)	(607 324)
4	накладные и прочие расходы	(25 465)	(24 666)	(50 131)
5	Итого	(518 892)	(148 253)	(667 145)

Примечание 31. 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 31.2 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, на 31 марта 2024 года

Номер показателя	Отдельный портфель договоров	Прочие	Обременительные	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(267 992)	0	(267 992)
2	Амортизация аквизиционных денежных потоков	(16)	(41)	(57)
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:	(479 402)	(75 177)	(554 579)
5	накладные и прочие расходы	(32 140)	(12 150)	(44 290)
6	Итого	(749 757)	(78 059)	(827 816)

Примечание 31. 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 31.3 Накладные и прочие расходы

Номер показателя	Наименование накладных и прочих расходов	31.03.2025			31.03.2024		
		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	(644)	(1 332)	(52)	(546)	(960)	0
2	Комиссионные и аналогичные расходы. другие комиссионные расходы	0	0	0	0	(1)	0
3	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы на услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(13)	(128)	(123)	(12)	(108)	0
4	Комиссионные и аналогичные расходы. расходы по открытию и ведению банковских счетов	(4)	(2)	0	(4)	(7)	0
5	Организационные и управленческие расходы. арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	(1 620)	(1 646)	(1 284)	(1 577)	(2 777)	0
6	Организационные и управленческие расходы. другие организационные и управленческие расходы	0	0	0	(131)	(231)	0
7	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 090)	(2 218)	(551)	(1 176)	(2 131)	0
8	Организационные и управленческие расходы. расходы на оплату юридических и консультационных услуг	(9)	(9)	(7)	0	0	0
9	Организационные и управленческие расходы. расходы по списанию стоимости запасов	(76)	(77)	(60)	(90)	(159)	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	(10 967)	(10 962)	(8 161)	(9 930)	(16 685)	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	(3 312)	(3 310)	(2 465)	(2 898)	(4 862)	0
12	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами. расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме инвестиционного имущества	(3)	(6)	0	(2)	(3)	0
13	Итого	(17 738)	(19 690)	(12 703)	(16 366)	(27 924)	0
14	Текстовое пояснение						

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1 Процентные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 565 056	1 396 817
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	729 455	435 720
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 588 124	711 325
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	244 860	242 875
5	прочее	2 617	6 897
6	Итого	2 565 056	1 396 817

Примечание 33. 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 33.1 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 31 марта 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:	(3 917)	162 314	0	0	158 397
2	ценные бумаги	(3 917)	162 314	0	0	158 397
3	Итого	(3 917)	162 314	0	0	158 397

Примечание 33. 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 33.1 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 31 марта 2024 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:	26 196	(289 885)	0	0	(263 689)
2	ценные бумаги	26 196	(289 885)	0	0	(263 689)
3	Итого	26 196	(289 885)	0	0	(263 689)

Примечание 38. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Таблица 38.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	6 881	9 306
2	Итого	6 881	9 306

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

Таблица 41.1 Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025				31.03.2024			
		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
7	прочее	(575 704)	(926 528)	(2 502)	(1 504 734)	(195 683)	(366 898)	0	(562 581)
9	Итого	(575 704)	(926 528)	(2 502)	(1 504 734)	(195 683)	(366 898)	0	(562 581)
10	Текстовое пояснение								

Примечание 42. Общие и административные расходы
Таблица 42.1 Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	58 412	50 205
2	Представительские расходы	125	153
3	Амортизация основных средств	1 627	1 180
4	Амортизация нематериальных активов	711	641
5	Вознаграждение специализированному депозитарию	8 376	7 225
6	Расходы по аренде	2 616	2 415
7	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	28	2
8	Расходы на рекламу и маркетинг	0	80
9	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	533	102
10	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	3	2
11	Командировочные расходы	491	343
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	78	58
13	Прочие хозяйственные расходы	2 508	2 806
14	Прочее	6 141	5 911
15	Итого	81 649	71 123
16	Текстовое пояснение	Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тыс.руб. (1 квартал 2024 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 328 тыс. руб. (1 квартал 2024 года: 282 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (1 квартал 2024 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 003 тыс.руб. (1 квартал 2024 года: 16 399 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (1 квартал 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 (1 квартал 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. (1 квартал 2023 года: 0 тыс.руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 282 тыс. руб. (1 квартал 2023 года: 208 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс.руб. (1 квартал 2023 года: 0 тыс.руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 399 тыс.руб. (1 квартал 2023 года: 14 370 тыс.руб.). Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили ____0____ рублей (1 квартал 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 (1 квартал 2023 года: ____0_____ рублей).

Примечание 42. Общие и административные расходы

Таблица 42.2 Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Прочее	16	14
2	Итого	16	14

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Таблица 43.1 Прочие доходы

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Прочее	2	240
2	Итого	2	240

Примечание 43. Прочие доходы и расходы

Таблица 43.2 Прочие расходы

Номер показателя	Наименование показателя	31.03.2025	31.03.2024
1	2	3	4
1	Прочее	0	214
2	Итого	0	214

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Примечание 54.1 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 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 54.2 Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.03.2025 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:	31 584 551	180 588	0	31 765 139
2	финансовые активы, в том числе:	23 453 920	180 588	0	23 634 508
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 453 920	180 588	0	23 634 508
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 453 920	180 588	0	23 634 508
5	долевые ценные бумаги	492 957	0	0	492 957
6	долговые ценные бумаги	22 960 963	180 588	0	23 141 551
7	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8 130 631	0	0	8 130 631
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты, в том числе:	8 130 631	0	0	8 130 631
9	долевые ценные бумаги	8 130 631	0	0	8 130 631

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Таблица 54.2 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:	13 746 300	16 181	0	13 762 481
2	финансовые активы, в том числе:	13 746 300	16 181	0	13 762 481
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 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 54.4 Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.03.2025 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:	11 104 182	23 620 189	0	34 724 371	34 728 260
2	денежные средства, в том числе:	1 913	0	0	1 913	1 913
3	расчетные счета	293	0	0	293	293
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 620	0	0	1 620	1 620
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 102 269	23 620 189	0	34 722 458	34 726 347
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	215 742	23 620 189	0	23 835 931	23 839 820
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	213 957	0	0	213 957	213 957
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	17 861 534	0	17 861 534	17 865 423
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	5 758 655	0	5 758 655	5 758 655
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 785	0	0	1 785	1 785
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 886 527	0	0	10 886 527	10 886 527
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 871 016	0	0	10 871 016	10 871 016
13	прочее	15 511	0	0	15 511	15 511
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 378	0	0	11 378	11 378
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	11 378	0	0	11 378	11 378
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 737	0	0	8 737	8 737
17	расчеты с прочими кредиторами	222	0	0	222	222
18	прочее	2 419	0	0	2 419	2 419

Примечание 54. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 54.4 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	42 006 219	42 022 665
2	денежные средства, в том числе:	47 954	0	0	47 954	47 954
3	расчетные счета	1 150	0	0	1 150	1 150
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	46 804	0	0	46 804	46 804
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 568 554	31 399 535	0	41 958 265	41 974 711
6	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
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	210 530	0	0	210 530	210 530
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	19 436 192	0	19 436 192	19 442 814
9	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	11 963 343	0	11 963 343	11 963 343
10	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 198	0	0	27 198	27 198
11	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 330 826	0	0	10 330 826	10 330 826
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 321 002	0	0	10 321 002	10 321 002
13	прочее	9 824	0	0	9 824	9 824
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	158 066	0	0	158 066	158 066
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	158 066	0	0	158 066	158 066
16	расчеты с поставщиками и подрядчиками	72 834	0	0	72 834	72 834
17	расчеты с агентами	0	0	0	0	0
18	расчеты с прочими кредиторами	258	0	0	258	258
19	расчеты с акционерами	0	0	0	0	0
20	прочее	84 974	0	0	84 974	84 974