



**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

**АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД «Т-ПЕНСИЯ»**

на 30.06.2025г.

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1P-443

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА на 30 июня 2025 г.

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул Грузинский
Вал, дом 7

Код формы по ОКУД 0420201
Годовая (квартальная, **полугодовая**, за 9
месяцев)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства		18 143	2 933	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5	380 346	38 343	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		380 346	38 343	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8	256 501	250 388	-
5	долговые инструменты		256 501	250 388	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	128 332	59 181	-
7	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		128 295	59 181	-
8	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		37	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	9 202	8 052	-
10	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 573	3 865	-
11	Требования по текущему налогу на прибыль		259	259	-
12	Отложенные налоговые активы		4 015	2 730	-
13	Прочие активы	20	1 099	52	-
14	Итого активов		801 470	365 803	-
Раздел II. Обязательства					
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24,25	3 709	3 960	-
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		3 492	3 960	-
17	прочая кредиторская задолженность		217		-
18	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	12	523 124	46 819	-
19	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17		523 124	46 819	-
20	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 052	1 461	-
21	Отложенные налоговые обязательства		1 234	600	-
22	Прочие обязательства	28-	2 728	2 623	-
23	Итого обязательств		532 847	55 463	-
Раздел III. Капитал					
24	Уставный капитал	29	150 000	150 000	-
25	Добавочный капитал		150 000	150 000	-
26	Резервный капитал		1 053	-	-
27	Резервы		(2 346)	(5 176)	-
28	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(30 084)	15 516	-
29	Итого капитала		268 623	310 340	-
30	Итого капитала и обязательств		801 470	365 803	-

+

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1Р-443

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА
на 30 июня 2025 г.**

**Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес:

125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул
Грузинский Вал, дом 7

Код формы по ОКУД 0420202

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 6 месяцев 2025 г.	За 6 месяцев 2024 г.	За 2 квартал 2025г.	За 2 квартал 2024г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Деятельность по обязательному пенсионному страхованию, негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений						
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	31	35 619	-	31 344	-
2	суммы, связанные с оказанием услуг		35 619	-	31 344	-
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	31	(108 151)	-	(101 532)	-
4	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		(41 211)	-	(40 017)	-
5	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам		(66 940)	-	(61 515)	-
6	Результат оказания страховых услуг по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(72 532)	--	(70 188)	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025г.	За 2 квартал 2024г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Инвестиционная и финансовая деятельность						
7	Процентные доходы	32	38 416		21 013	
8	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	33	8 322	-	7 859	-
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 322	-	7 859	-
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, в том числе:		(38)	-	(38)	-
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(38)	-	(38)	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(295)	-	(295)	-
13	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	38	(209)	-	(209)	-
14	Процентные расходы	39	(332)	-	(162)	-
15	Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(15 215)	-	(9 835)	-
16	Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		30 649	-	18 333	-
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы						
17	Прочие расходы		(5)	-	(5)	-
18	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(5)	-	(5)	-
19	Прибыль (убыток) до налогообложения		(41 888)	-	(51 860)	-
20	Налог на прибыль, в том числе:		(2 660)	-	(919)	-
21	текущий налог на прибыль		(4 242)	-	(2 134)	-
22	отложенный налог на прибыль		1 582	-	1 215	-
23	Прибыль (убыток) после налогообложения		(44 547)	-	(52 779)	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.	За 2 квартал 2025г.	За 2 квартал 2024г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел IV. Прочий совокупный доход						
24	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		2 830	-	2 603	-
25	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		38		37	
26	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		37		37	
27	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		2 792		2 566	
28	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 722		3 421	
29	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(930)		(855)	
30	Итого прочего совокупного дохода (расхода) за отчетный период		2 829		2 603	
31	Итого совокупного дохода (расхода) за отчетный период		(41 717)		(50 177)	

Приложение 3 к Положению Банка России от 29 июня 2020 года N 727-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1P-443

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА
за 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул Грузинский Вал, дом 7

Код формы по ОКУД 0420203
Годовая (квартальная, **полугодовая**, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	6	7	15	16	17
1	Остаток на 01.01.2025 г.		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	21 057	315 882
2	Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике		-	-	-	-	-		(5 542)	(5 542)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			1	2	3	6	7	15	16	17
3	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	15 516	310 340
4	Остаток на 01.01.2025 г.		150 000	150 000	-	(5 205)	29	(5 176)	15 516	310 340
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-		(44 547)	(44 547)
6	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	2 792	37	2 829	-	2 829
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	2 792	37	2 829	-	2 829
8	Прочее движение резервов		-	-	1 053	-	-	-	(1 053)	-
9	Остаток на 30.06.2025 г., в том числе:		150 000	150 000	1 053	(2 413)	67	(2 346)	(30 084)	268 622

Приложение 4 к Положению Банка
России от 29 июня 2020 года N 727-П "О
формах раскрытия информации в
бухгалтерской (финансовой) отчетности
негосударственных пенсионных фондов
и порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии с
показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код негосударственного пенсионного фонда			
	по ОКПО	ОГРН	ИНН	Регистрационный номер
45286585000	88793304	1247700287592	7743446824	1Р-443

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО
ФОНДА
на 30 июня 2025 г.**

Акционерное общество "НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "Т-ПЕНСИЯ"
АО "НПФ "Т-ПЕНСИЯ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 125040, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, ул Грузинский
Вал, дом 7

Код формы по ОКУД 0420204
Годовая (квартальная, **полугодовая**, за 9
месяцев)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		492 704	-
2	Выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений		(87 716)	-
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(2 472)	-
4	Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(16)	-
5	Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(50)	-
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(11 432)	-
7	Проценты полученные		174	-
8	Уплаченный налог на прибыль		(3 577)	-
9	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 367)	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		386 248	-
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
11	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(322)	-
12	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 467)	-
13	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		23 365	-
14	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(390 814)	-
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(370 238)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(800)	-
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(800)	-
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(800)	-
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		15 210	-
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		2 933	-
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		18 143	-

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	N443 от 23.07.2024
2	Деятельность, осуществляемая негосударственным пенсионным фондом	АО "НПФ "Т-Пенсия" вправе осуществлять деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений
3	Количество и места нахождения филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации	АО "НПФ "Т-Пенсия" (далее – "Фонд") является участником системы гарантирования прав участников. Агентством по страхованию вкладов Фонд внесен за № 40 от 23.07.2024г. в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению (СГПУ).
4	Наименование и место нахождения материнской организации негосударственного пенсионного фонда. Информация о бенефициарном владельце негосударственного пенсионного фонда	ООО "Т-ПРОЕКТЫ", информация о конечном владельце(бенефициаре) не раскрывается в соответствии с п.1.1 Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 г.
5	Место нахождения негосударственного пенсионного фонда	125040, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, УЛ ГРУЗИНСКИЙ ВАЛ, Д. 7
6	Наименование управляющей компании (наименования управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью «Т-Капитал», лицензия № 21-000-1-01027
7	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», лицензия № 045-07071-000100, дата выдачи от 31.10.2003г., срок действия: без ограничения срока действия, орган, выдавший лицензию : ФКЦБ России
8	Фактическая численность работников негосударственного пенсионного фонда на начало и конец отчетного периода	15

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

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Российский финансовый рынок продолжил адаптироваться к санкционным ограничениям на инфраструктуру, а также высоким процентным ставкам. Потенциальные риски финансовой стабильности не реализовались и остаются ограниченными. На российском финансовом рынке в июне наблюдалась положительная динамика, цены акций и облигаций росли, валютный рынок оставался стабильным. Большинство отраслевых индексов акций выросли по итогам месяца, при этом наибольшую полную доходность среди российских финансовых инструментов демонстрировали акции телекоммуникационной и финансовой отраслей (6,7 и 5,8% соответственно). Высокую положительную доходность также показали долговые инструменты: ОФЗ и корпоративные облигации с различными кредитными рейтингами (от 3,3 до 5,5%). С начала 2025 г. лучший результат остается у инструментов облигационного рынка (от 11,1 до 20,7%), такие же высокие показатели у акций строительной отрасли (17,4% за 6 месяцев). Положительная динамика рубля относительно доллара США на валютном рынке наблюдается седьмой месяц подряд на фоне высокой привлекательности долговых и процентных российских активов для граждан и компаний в условиях жесткой денежно-кредитной политики. Спрос на валюту со стороны юридических лиц – клиентов банков на внутреннем рынке достиг минимума за последний год. К концу месяца курс доллара США снизился до 78,47 руб. (-0,2% м/м), курс юаня увеличился до 10,94 руб. (+0,5% м/м). Объем чистых продаж валюты со стороны крупнейших экспортеров вырос на 3% относительно предыдущего месяца (в июне – 7,5 млрд долл. США, в мае – 7,3 млрд долл. США). Темпы роста объемов БПИФ денежного рынка в июне ускорились: стоимость чистых активов увеличилась на 4,9%, до 1147 млрд рублей. На денежном рынке объем открытых позиций вырос на 7,1%, при этом концентрация оставалась достаточно высокой. Рынок акций показал разнонаправленную динамику внутри месяца, в то же время по итогам июня Индекс МосБиржи IMOEX вырос на 0,7%, до 2847,4 пункта. Сильнее всего дорожали акции телекоммуникационной, финансовой и строительной отраслей, а индексы транспортной и химической отраслей снижались. Индекс волатильности российского рынка (RVI) продолжал сокращаться, опустившись до 35,7 пункта. Вложения розничных инвесторов во фьючерсные контракты на МосБирже С начала 2025 г. объем вложений физических лиц во фьючерсные контракты на Московской Бирже значительно увеличился. При этом розничные инвесторы занимают преимущественно длинную позицию. Основная доля открытой нетто-позиции сосредоточена во фьючерсах на валюту и драгоценные металлы. Несмотря на рост числа участников до 88 тыс. человек, доля инвесторов, торгующих фьючерсами, остается небольшой – менее 1% от числа инвесторов, совершающих сделки на фондовом рынке. В случае дестабилизации ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации. По мнению руководства Общество обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Негативное влияние на деятельности Фонда на текущий момент отсутствует

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными на территории Российской Федерации. С 1 января 2025года Фонд применяет Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Положения и Стандарты Банка России, основанные на применении стандарта.
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 активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация обязательств за сопоставимые периоды проведена в связи с применением с 01.01.2025г. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"
4	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Фондом проведена реклассификация показателей и ретроспективный пересчет за сравнительный период в связи с применением с 01.01.2025г. МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (Форма 0420201 "Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда", 0420202 «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда», 0420203 "Отчет об изменении капитала негосударственного пенсионного фонда".
5	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
6	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ и МСФО также 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 перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются показатели отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих показателей)	Наиболее существенное влияние оказывается на статью «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» –это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Фондом на основе: Уровень 1: котировки на активном рынке (некорректируемые) в отношении идентичных активов и обязательств; Уровень 2: методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (т.е. на котировках) либо опосредованно (т.е. данных, производных от котировок). Данная категория включает активы, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных; Уровень 3: методы оценки, основанные на ненаблюдаемых параметрах (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). В рамках выбора метода оценки справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных инструментов (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).
3	Способы определения исходных данных, используемых для оценки обязательств по аренде, в том числе: ставка дисконтирования; срок договора аренды	Обязательство по договору аренды переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения

		изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды
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	Для выполнения поставленных перед актуарием задач Фондом предоставлены следующие материалы: а. сведения об каждом участнике Фонда по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам по состоянию на 30.06.2025; б. сведения об объеме и изменении за 6 месяцев 2025 года резерва покрытия пенсионных обязательств; с. Отчет о результатах расчета обязательств по пенсионной деятельности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Т-Пенсия» в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» по состоянию на 31 декабря 2024 года (далее - Отчет о величине обязательств по состоянию на 31.12.2024); д. учетная политика. Также при подготовке Отчета актуарием были получены в электронной форме от Фонда сведения по отдельным показателям деятельности Фонда, а также разъяснения и комментарии по этим показателям. Актуарий использовал следующие данные, предоставленные третьими лицами: - Макроэкономический опрос Банка России (результаты опроса: май 2025 года); - Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2027 годов; - кривая бескупонной доходности государственных облигаций; - таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике АПА. Расчет величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений (наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков, рискованной поправки на нефинансовый риск и маржи за предусмотренные договором услуги) производился в соответствии с требованиями, установленными Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» с учетом следующего. Для определения наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков по договорам долгосрочных сбережений по каждому участнику учитывались ожидаемые (прогнозируемые) денежные потоки. - выплаты правопреемникам, производимые в связи со смертью участника; - выплаты (переводы в другой негосударственный пенсионный фонд) выкупных сумм по договорам долгосрочных сбережений; - выплаты по договору долгосрочных сбережений (пожизненные периодические выплаты, срочные периодические выплаты, единовременные выплаты по договору долгосрочных сбережений); - расходы, связанные с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений; - гарантийные взносы в фонд гарантирования пенсионных резервов; - расходы на сопровождение (в том числе на исполнение обязательств) договоров долгосрочных сбережений (за исключением расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов по договорам долгосрочных сбережений, и гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов). В связи с неопределенностью размер будущих сберегательных взносов принимался равным нулю. Ожидаемая ставка инвестиционной доходности (доходность размещения средств пенсионных резервов) в каждом прогнозном году определялась исходя из ставок доходностей, определенных согласно требованиям МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» для дисконтирования денежных потоков по формуле форвардных ставок на отчетную дату и 31 декабря года, соответствующего отчетной дате (для прогнозного периода с отчетной даты до 31 декабря года, соответствующего отчетной дате) и на 31 декабря прогнозного года и 31 декабря года, предшествующего прогнозируемому году (для

		прогнозных периодов отличных от прогнозного периода с отчетной даты до 31 декабря года, соответствующего отчетной дате).
5	Информация об уровне доверительной вероятности, который использовался для расчета рисковой поправки на нефинансовый риск, и о кривой доходности (или диапазоне кривых доходности), которая используется для дисконтирования денежных потоков, изменчивость которых не зависит от доходности базовых статей. В случае если негосударственный пенсионный фонд для определения рисковой поправки на нефинансовый риск использует метод, отличный от метода, основанного на уровне доверительной вероятности, негосударственным пенсионным фондом раскрывается информация об используемом методе и уровне доверительной вероятности, который соответствует результатам такого метода	В общем виде расчет рисковой поправки на нефинансовый риск производится в рамках метода, основанного на уровне доверительной вероятности. Используется 70% процентиль в качестве предположения об уровне доверительной вероятности. Ставки доходностей, определенных согласно требованиям МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» для дисконтирования денежных потоков, рассчитывались на основе подхода «снизу вверх», в соответствии с которым кривая дисконтирования определяется путем увеличения кривой безрисковой доходности на размер поправки (премии) на неликвидность. Поправка на неликвидность применяется к безрисковым ставкам дисконтирования в связи с тем, что обязательства по пенсионным договорам являются относительно неликвидными. В качестве данных кривой безрисковой доходности учитывались сведения о доходности, определяемой по кривой бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (G – кривая). В соответствии с методикой, разработанной Московской Биржей, для описания G-кривой используется параметрическая модель, с использованием следующих параметров: β_0, β_1, β_2, τ, $g_1 + g_9$ (параметрическая модель Нельсона-Сигеля с добавлением корректирующих членов). Для расчета поправки (премии) на неликвидность для отчетного периода использован подход, основанный на оценке премии за риск-фактор, отражающий подверженность риску неликвидности. Данная премия оценивается путём сравнения ликвидного портфеля долговых инструментов (торгуемые облигации) и неликвидного портфеля долговых инструментов.
6	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании Фонд оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням 1–й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Используются ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для финансового инструмента, к которым у Фонда есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки. (наблюдаемые исходные данные) 2–й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). Данные (корректируемые), которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для Финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1. В случае если цены по текущим сделкам или опубликованные текущие котировки недоступны, справедливая стоимость Финансовых инструментов определяется на основе методов оценки с использованием наблюдаемых параметров, выявляемых напрямую (в виде цен) или косвенно (в виде параметра, производного от цены) 3–й уровень оценки справедливой стоимости. Данные, которые используются для оценки Финансовых инструментов, не

		котирующихся на активном рынке. Справедливая стоимость таких Финансовых инструментов может быть определена с использованием, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости, или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости. Моментом перевода объекта оценки на другой уровень иерархии справедливой стоимости является дата возникновения события или изменения обстоятельств в результате которых происходит сокращение объема наблюдаемых данных в отношении объекта оценки.
7	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Остатки финансовых активов и обязательства, выраженные в иностранных валютах (если применимо), пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода
8	Непрерывность деятельности	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем (допущение о непрерывности деятельности), что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
9	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
10	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025г. Фонд применяет МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Положения Банка России, основанные на указанном стандарте
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	Ряд новых стандартов, поправок и разъяснений, выпущенных Советом по МСФО приведены ниже, с указанием периодов, для которых являются эффективными: • поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: - поправки, касающиеся классификации и оценки финансовых инструментов, вступают в силу с 1 января 2026г.; • новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027г. • новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной ответственности: раскрытия информации», вступает в силу с 1 января 2027г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на отчетность фонда, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент фонд находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
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 в отчете о финансовом положении включают денежные средства Фонда, а также переданные в доверительное управление, в кредитных организациях, включая остатки на расчетных счетах, и краткосрочные депозиты со сроком

		погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Активы отражаются за вычетом резерва на обесценение (резерва под ожидаемые кредитные убытки).
13	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В рамках обычной деятельности Фонд может размещать депозиты в кредитных организациях на различные сроки. Средства в кредитных организациях первоначально отражаются по фактической стоимости, представляющей собой справедливую стоимость денежных средств, уплаченных при приобретении инвестиций. Средства в кредитных организациях, имеющие фиксированный срок погашения, в дальнейшем переоцениваются по амортизируемой стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных организациях, не имеющие фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных организациях отражаются за вычетом резерва на обесценение. В составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях Фонд отражает операции обратного РЕПО с Центральным контрагентом. Активы отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва на обесценение (резерв под ожидаемые кредитные убытки)
14	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, которые не были классифицированы Фондом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если их справедливая стоимость может быть надежно определена. Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.
15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги классифицируются Фондом как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков,

		являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Переоценка производится по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке с отражением возникающих при переоценке доходов и расходов в составе прочего совокупного дохода. По данным ценным бумагам формируются резервы под обесценение в виде резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые отражаются также в составе прочего совокупного дохода. Фонд обычно использует данную классификацию для инвестиций, осуществляемых за счет собственных средств Фонда.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. 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 обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
17	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
18	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. 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	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
20	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

21	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
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	При первоначальном признании договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений (далее - договоры НПО и договоры ДС), Фонд: классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений как страховые договоры или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия. Фонд разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия. Договоры НПО и договоры ДС являются договорами с условиями прямого участия, в случае, если это договоры страхования, которые по существу являются договорами на предоставление услуг, связанных с осуществлением инвестиций. Договорами, классифицированными как страховые, признаются договоры НПО и договоры ДС, по которым Фонд принимает на себя значительный страховой риск (риск дожития, риск смертности, риск наступления инвалидности) от держателя полиса (участника, вкладчика, ЗЛ, правопреемника, т.е. стороны, имеющей право на получение компенсации по договору в случае наступления страхового случая), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса. Фонд включает в Группу договоров договоры, дата заключения которых относится к одному календарному году. Договоры, являющиеся обременительными на момент первоначального признания, и договоры, не являющиеся обременительными на момент первоначального признания, Фонд включает в различные группы.
26	Уровень агрегирования договоров об обязательном	Для оценки договоров НПО и договоров ДС Фонд учитывает денежные потоки, которые находятся в рамках соответствующего

	пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, используемый для оценки будущих денежных потоков	договора НПО или договора ДС. Денежные потоки находятся в рамках договора НПО или договора ДС, если они обусловлены действительными правами и обязанностями, существующими в отчетном периоде, в течение которого Фонд может обязать держателя полиса (вкладчика, участника, ЗЛ, правопреемника) оплатить взносы или в течение которого у Фонда имеется действительная обязанность предоставить услуги держателю полиса. Оценка будущих денежных потоков производится на уровне каждого отдельного договора с учетом их влияния на денежные потоки в пользу держателей полисов по другим договорам при наличии такого влияния.
27	Порядок признания и последующего учета групп договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений	При первоначальном признании в отношении договоров НПО и договоров ДС, Фонд: • классифицирует договоры НПО и договоры ДС как страховые договоры (далее - договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые) или инвестиционные договоры с условиями дискреционного участия в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17; • разделяет договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как страховые, и договоры НПО и договоры ДС, классифицированные как инвестиционные, на следующие договоры: - договоры с условиями прямого участия; - договоры без условий прямого участия • разделяет портфели договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как страховые, и договоров НПО и договоров ДС, классифицированных как инвестиционные, на следующие группы: - обременительные договоры НПО и договоры ДС на дату первоначального признания; - оставшиеся в портфеле договоры НПО и договоры ДС. • отражает на счетах бухгалтерского учета группу договоров НПО и договоров ДС: - как величину денежных потоков по их выполнению, включая компонент убытка, признавая маржу за предусмотренные договором НПО и договором ДС услуги (далее - маржа) по группе договоров равной нулю в соответствии с пунктом 47 МСФО (IFRS) 17 по обременительным договорам НПО и договорам ДС; - как сумму денежных потоков по выполнению договоров НПО и договоров ДС и маржи по договорам НПО и договорам ДС в отношении оставшихся договоров.
28	Порядок признания и последующего учета групп договоров об обязательном пенсионном страховании	Не применимо
29	Состав и классификация аквизиционных денежных потоков. Порядок признания и прекращения признания актива в отношении аквизиционных денежных потоков. Порядок амортизации аквизиционных денежных потоков	Не применимо
30	Применяемые методы разграничения изменений в расчетных оценках будущих денежных потоков по договорам без условий прямого участия	Не применимо
31	Порядок определения финансового дохода или расхода по страхованию, признаваемого в составе прибыли или убытка	Финансовые доходы или расходы по страхованию признаются в составе прибыли или убытка в полном объеме
31.1	Для договоров об обязательном пенсионном страховании,	Не применимо

	негосударственного пенсионного фонда1.1 обеспечения и долгосрочных сбережений, в отношении которых было принято решение не корректировать маржу за предусмотренные договором услуги на изменения влияния временной стоимости денег и финансового риска, - описание влияния такого решения на корректировку маржи за предусмотренные договором услуги	
32	Порядок определения и признания в составе выручки отчетного периода маржи за предусмотренные договорами услуги	Часть маржи за предусмотренные договором услуги по группе договоров страхования признается в составе прибыли или убытка в каждом отчетном периоде в величине, которая отражает услуги по договору страхования, предоставленные по данной группе договоров страхования в соответствующем периоде. Данная величина определяется посредством распределения маржи за предусмотренные договором услуги на конец периода в равных долях на каждую единицу покрытия, предоставленного в текущем периоде и ожидаемого к предоставлению в будущем. Количество единиц покрытия в группе представляет собой объем услуг по договору страхования, предоставленных по включенным в эту группу договорам, который определяется на основе анализа величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемого периода оказания услуг по каждому договору
33	Порядок определения и учета рискованной поправки на нефинансовый риск	В общем виде расчет рискованной поправки на нефинансовый риск производится в рамках метода, основанного на уровне доверительной вероятности. Согласно данному методу рискованная поправка на нефинансовый риск сначала определяется в отдельности для каждого риска как разница между оценкой обязательств с заданным уровнем доверия и наилучшей оценкой обязательств. Перечень денежных потоков, учитываемых при определении обязательств с заданным уровнем доверия, соответствуют перечню денежных потоков, учитываемых при определении величины обязательств по договорам долгосрочных сбережений в размере наилучшей оценки приведенной стоимости денежных потоков. Для оценки обязательств с заданным уровнем доверия по каждому нефинансовому риску определяется драйвер риска, который умножается на шок, соответствующий целевому уровню доверия для предполагаемого распределения данного риска. Используется 70% процентиль в качестве предположения об уровне доверительной вероятности. В оценке рискованной поправки на нефинансовый риск учитывается следующий риск: риск повышенных расходов (наиболее значимый для Фонда нефинансовый риск, оказывающий определяющее влияние на рискованную поправку на нефинансовый риск). В связи с отсутствием в Фонде статистической базы необходимой для определения уровня шока для определения риска повышенных расходов применялся размер шока 3%.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
34	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо

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	Не применимо
Раздел VII. Критерии признания и база оценки основных средств		
37	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект, признаваемый минимальным объектом учета. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40 000,00 руб. без учета НДС и иных невозмещаемых налогов.
37.1	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
38	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация не начисляется по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам). Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
39	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках установленных Фондом сроков полезного использования для каждой из групп основных средств.
Раздел VIII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
40	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Фонд признает нематериальным активом 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; • 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива 40 000 руб. за единицу, без учета налога на добавленную стоимость
41	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

	нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Фонд применительно к группе однородных НМА выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальная стоимость объекта нематериальных активов увеличивается на сумму капитальных вложений, направленных на улучшение (повышение) первоначальных функциональных характеристик этого объекта, в момент завершения таких вложений.
41(1)	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
42	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Фондом на дату признания нематериального актива 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; • ожидаемого срока использования нематериального актива с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, а также намерений руководства в отношении использования такого объекта; • ожидаемого морального устаревания из-за изменения или усовершенствования производственного процесса; • срока полезного использования иного актива, с которым нематериальный актив непосредственно связан. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности самого Фонда. Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования. Для нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. По всем объектам нематериальных активов, в связи с невозможностью надежного определения расчетной ликвидационной стоимости она признается Фондом равной нулю и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.
43	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

		• Фонд намерен завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки
44	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Фондом при создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования. НМА учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется в размере, равном сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, без учета налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. Затраты, произведенные Фондом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. 23 Затраты, произведенные Фондом на стадии разработки НМА, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Фонд намерен завершить создание НМА и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Фонд располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Фонд может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Фонд способен надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки
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 вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Фонда за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная). 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. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера); • обязательные страховые взносы в соответствии с законодательством Российской Федерации; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;

		• другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, 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	Не применимо
47	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
48	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
49	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применимо
50	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Фонда, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. Не признаются в качестве запасов активы, предназначенные для управленческих нужд, затраты на приобретение таких активов признаются расходами периода, в котором были понесены, без отражения запасов для управленческих нужд на счетах учета запасов. К таким активам относятся канцелярские товары, бумага, деловая литература, хозяйственные товары для офиса, компьютерные принадлежности, запасные части для офисной техники.
51	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.
52	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом, а также является долгосрочной (более года). При финансовой аренде, где Фонд выступает в качестве арендатора на дату начала аренды Фонд оценивает: • актив в форме права пользования по первоначальной стоимости. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту

		активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер в порядке, аналогичном порядку присвоения инвентарных номеров основным средствам. • обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей (не включая НДС), которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Фондом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, Фонд применяет ставку привлечения дополнительных заемных средств, соответствующую сроку аренды, используя информацию, размещаемую на сайте Банка России "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (по 30 крупнейшим банкам)". На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Фонд не планирует выступать в качестве арендодателя по договорам аренды.
53	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Фонд использует освобождение от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью, и отражает платежи по краткосрочным договорам аренды в составе текущих операционных расходов.
53.1	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не предусмотрено
53.2	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием ключевой ставки, действующей на дату признания обязательства.
53.3	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Фонд не включает переменные арендные платежи в первоначальную стоимость актива в форме права пользования
54	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Фонда в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как

		правило, является ее справедливой стоимостью. Финансовое обязательство признается прекращённым, когда условия, указанные в договоре, исполнены либо договор аннулирован или срок его действия истек.
55	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств по всем существующим на отчетную дату временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. Отложенные обязательства по налогу на прибыль признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные активы по налогу на прибыль признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам к переносу в той степени, в которой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, а также неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки к переносу. Балансовая стоимость отложенных активов по налогу на прибыль пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных активов по налогу на прибыль, оценивается как маловероятное.
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 Бухгалтерском балансе в сумме 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. Фонд не имеет эмиссионного дохода на отчетную дату.
57	Порядок признания и оценки собственных акций, принадлежащих обществу	На отчетную дату Фонд не имеет собственных выкупленных акций и не планирует осуществлять их выкуп.
58	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
59	Порядок отражения дивидендов	Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения 5 (пяти) лет со дня его государственной регистрации.
60	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Фонд создает резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с внутренним документом Фонда.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2025			на 31 декабря 2024		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	18 143	-	18 143	2 933	-	2 933
2	Итого	18 143	-	18 143	2 933	-	2 933

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2025			на 31 декабря 2024		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	18 143	-	18 143	2 933	-	2 933
2	Итого	18 143	-	18 143	2 933	-	2 933

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2025			на 31 декабря 2024		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	-	-	-	2	-	2
2	Итого	-	-	-	2	-	2

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 30 июня 2025	на 31 декабря 2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	18 143	2 933
5	Итого	18 143	2 933

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 346	38 343
7	Итого	380 346	38 343

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 346	38 343
7	Итого	380 346	38 343

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	265 500	250 388
2	Правительства Российской Федерации	55 763	52 573
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 915	46 820
4	некредитных финансовых организаций	104 097	102 194
5	нефинансовых организаций	49 725	48 801
6	Итого:	265 500	250 388

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	265 501	250 388
2	Правительства Российской Федерации	55 764	52 573
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	46 915	46 820
4	некредитных финансовых организаций	104 097	102 194
5	нефинансовых организаций	49 725	48 801
6	Итого:	265 501	250 388

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за 6 месяцев 2025 года

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	29	29
2	долговые ценные бумаги	29	29
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	97	97
4	долговые ценные бумаги	97	97
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(59)	(59)
6	долговые ценные бумаги	(59)	(59)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	66	66
8	долговые ценные бумаги	66	66

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	97 690	-	67 690	59 177	-	59 177
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 605	-	30 605	4	-	4
3	Итого	128 295	-	128 295	59 181	-	59 181

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г			На 31.12.2024 г		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	33 551	-	33 551	-	-	-
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 605	-	30 605	4	-	4
3	Итого	64 156	-	64 156	4	-	4

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г			На 31.12.2024 г		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	64 139	-	64 139	59 177	-	59 177
2	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
3	Итого	64 139	-	64 139	59 177	-	59 177

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

Таблица
10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	19,25 - 20,26	01.07.2025	23,23	09.01.2025

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г			На 31.12.2024 г		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	37	-	37	-	-	-
2	Итого	37	-	37	-	-	-

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г			На 31.12.2024 г		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	37	-	37	-	-	-
2	Итого	37	-	37	-	-	-

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

Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 30.06.2025 г.

Таблица 12.02

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	13 647	440 818	454 466
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	12 993	403 798	416 791
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	9	1 722	1 731
4	маржа за предусмотренные договором услуги	645	35 298	35 943
5	Компонент убытка	685	67 973	68 659
6	Итого	14 333	508 791	523 124

Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 на 31.12.2024 г.

Таблица 12.02

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4
1	Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	38 530	38 530
2	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	28 084	28 084
3	рисковая поправка на нефинансовый риск	298	298
4	маржа за предусмотренные договором услуги	10 147	10 147
5	Компонент убытка	8 290	8 290
6	Итого	46 819	46 819

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 1 полугодие 2025 г.

Таблица 12.03

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		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		
1	2	7	8	9	10	11	12	13	14
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 начало периода, в том числе:					38 530	8 290		46 819
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, на начало периода					38 530	8 290		46 819
3	Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	-308	685	87	464	11 257	59 684	16 342	87 283
4	выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(1 264)			(1 264)	6 740		6 740	6 740
5	расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	660	142	87	889	8 756	41 070	16 342	66 168
6	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров		802		802		49 826		49 826
7	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	660	-660	87	87	8 756	-8 756	16 342	16 342

8	финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	296	544		839	-4 239	18 614		14 375
9	Инвестиционная составляющая					-87 717		87 717	
10	Денежные потоки, в том числе:	13 956		(87)	13 869	478 748		(104 059)	374 689
11	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	13 956			13 956	478 748			478 748
12	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений			(87)	(87)			(104 059)	-104 059
13	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 конец периода, в том числе:	13 647	685		14 333	440 818	67 973		508 791
14	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 конец периода	13 647	685		14 333	440 818	67 973		508 791

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 1 полугодие 2024 г.

Таблица 12.03

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров долгосрочных сбережений				Итого
		чистые обязательства по оставшейся части покрытия		обязательства по возникшим требованиям	итого	
		без учета компонента убытка	компонент убытка			
1	2	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 конец периода, в том числе:	38 530	8 290		46 819	46 819

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, на конец периода	38 530	8 290		46 819	46 819
---	--	--------	-------	--	--------	--------

Сверка остатков на начало и конец отчетного периода оценок приведенной стоимости будущих денежных потоков, рисков 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 1 полугодие 2025 г.

Таблица 12.04

Номер строки	Наименование показателя	Портфели договоров негосударственного пенсионного обеспечения				Портфели договоров долгосрочных сбережений			
		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	7	8	9	10	11	12	13	14
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 начало периода, в том числе:					36 374	298	10 147	46 819
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, на начало периода					36 374	298	10 147	46 819
3	Изменения, относящиеся к услугам будущих периодов, в том числе:	14	125	664	802	6 082	10 133	33 610	49 826
4	изменения оценок, которые корректируют маржу за предусмотренные договором услуги	2 493	1	(2 494)		-15 053	3	15 050	
5	убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(2 415)	6		(2 409)	(275 314)	752		(274 562)
6	влияние договоров, первоначально признанных в отчетном периоде	(65)	118	3 158	3 211	296 449	9 378	18 560	324 387

7	Изменения, относящиеся к услугам текущего периода, в том числе:	(972)	(115)	(91)	(1 178)	36 777	(8 709)	(4 986)	23 082
8	величина маржи за предусмотренные договором услуги, признанная в составе прибыли или убытка с целью отражения предоставленных услуг			(91)	(91)			(4 986)	(4 986)
9	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, которое не относится к услугам будущих или прошлых периодов		(115)		(115)		(8 709)		(8 709)
10	корректировки на основе опыта	(972)			(972)	36 777			36 777
11	Финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	768		72	839	17 848		(3 473)	14 375
12	Денежные потоки, в том числе:	13 869			13 869	374 689		374 689	374 689
13	взносы, полученные по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	13 956			13 956	1 478 748		1 478 748	1 478 748
14	выплаты по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений	(87)			(87)	-(04 059)		(104 059)	(104 059)
15	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 конец периода, в том числе:	13 679	9	645	14 333	471 771	1 722	35 298	508 791
16	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 конец периода	13 679	9	645	14 333	471 771	1 722	35 298	508 791

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	8 052	-	-	-	8 052
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 564	-	-	-	8 564
3	накопленная амортизация	(512)	-	-	-	(512)
4	Поступление				2 085	2 085
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	213			(213)	--
6	Амортизация	(935)				(935)
7	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	7 330	-	-	1 872	7 330
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 778	-	-	1 872	8 778
9	накопленная амортизация	(1 448)	-	-	-	(1 448)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	3 865	-	3 865
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	4 125	-	4 125
3	накопленная амортизация	-	(260)	-	(260)
4	Поступление	-		409	409
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	409		(409)	-
6	Амортизация	(20)	(682)	-	(702)
7	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	389	3 183	-	3 573
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	409	4 125	-	4 534
9	накопленная амортизация	(20)	(942)	-	(962)

Примечание 20. Прочие активы

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 099	-	1 099	52	-	52
2	Итого	1 099	-	1 099	52	-	52

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.			На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 099	-	1 099	52	-	52
2	Итого	1 099	-	1 099	52	-	52

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

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	3 4920	3 960
2	Итого	3 492	3 960

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

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	101	-
2	Прочее	116	-
3	Итого	217	-

Примечание 28. Прочие обязательства

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 048	309
2	Расчеты по социальному страхованию	631	357
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	50	-
4	Прочее	-	1 958
5	Итого	2 728	2 6243

Примечание 29. Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении. штук	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2025	150 000 000	150 000	150 000
2	На 30.06.2025	150 000 000	150 000	150 000

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

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 за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Суммы, связанные с оказанием услуг, в том числе:	1 264	(6 740)	(5 475)
2	расходы по услугам страхования, понесенные в течение отчетного периода, не отнесенные к компоненту убытка	1 058	(20 435)	(19 377)
3	изменение рисковой поправки на нефинансовый риск, не отнесенное к компоненту убытка	115	8 709	8 825
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	91	4 986	5 077
5	Итого	1 264	(6 740)	(5 475)

Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 за 1 полугодие 2025

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	Группы договоров негосударственного пенсионного обеспечения	Группы договоров долгосрочных сбережений	Итого
1	2	3	4	5
1	Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(802)	(49 826)	(50 628)
2	Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам, в том числе:	(87)	(16 342)	(16 429)
3	накладные и прочие расходы	(87)	(16 342)	(16 429)
4	Итого	(889)	(66 168)	(67 056)

Примечание 32. Процентные доходы

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 6 месяцев 2025
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	38 416
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	6 720
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 746
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	776
5	Прочее	174

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	21 012
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	4 481
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11 875
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	4 482
5	Прочее	174

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 33.1

За 6 месяцев 2025:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	2	8 320	8 322
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	2	8 320	8 322
3	Итого	2	8 320	8 322

За 2 квартал 2025г.:

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	-	7 859	7 859
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	7 859	7 859
3	Итого	-	7 859	7 859

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

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За 6 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	715
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	(924)
3	Итого	(209)

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3
1	Дивиденды и доходы (расходы) от участия	715
2	Доходы (расходы) от переоценки драгоценных металлов	(924)
3	Итого	(209)

Примечание 39. Процентные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 6 месяцев 2025 г.
1	2	3
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	331
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	331
3	По обязательствам по аренде	331
4	Итого	331

Номер строки	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	162
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	162
3	По обязательствам по аренде	162
4	Итого	162

Номер строки	Наименование показателя	За 6 месяцев 2025 г..
1	2	3
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	162
2	по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, в том числе:	162
3	По обязательствам по аренде	162
4	Итого	162

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2024 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	274
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	274
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	361
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	361
7	Итого отток денежных средств	635

Примечание 56. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

По состоянию на 30.06.2025г.:

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	18 143	18 146
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	26	26
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1	1
4	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	25	25
5	Прочие активы	-	4	4
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(3 492)	(3 492)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	(3 492)	(3 492)
8	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	(958)	(10)	(968)
9	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(956)		(956)
10	Прочие обязательств	(2)	(10)	(12)

По состоянию на 31.12.2024г

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	2 933	2 933
2	Прочие активы	-	2	2
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(3 960)	(3 960)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	(3 960)	(3 960)
8	Обязательства по портфелям договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17, в том числе:	(958)	(1 033)	(1 542)
9	обязательства по портфелям договоров негосударственного пенсионного обеспечения и договоров долгосрочных сбережений, учитываемых на счетах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17	(507)		(507)
10	Прочие обязательств	(2)	(1 033)	(1 035)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За 6 месяцев 2025г.:

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	2	-	2
2	суммы, связанные с оказанием услуг	2	-	2
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(15)	(954)	(969)
4	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(15)	(954)	(969)
5	Процентные доходы	-	174	174
6	Процентные расходы	-	(331)	(331)

За 3 месяца 2025г.:

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Выручка по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и	2	-	2

	долгосрочных сбережений, в том числе:			
2	суммы, связанные с оказанием услуг	2	-	2
3	Расходы по страхованию по группам договоров об обязательном пенсионном страховании, негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений, в том числе:	(7)	(173)	(180)
4	возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(7)	(173)	(180)
5	Процентные доходы	-	174	174
6	Процентные расходы	-	(161)	(161)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

За 6 месяцев 2025г.:

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя
1	2
Краткосрочные вознаграждения	(12)

За 3 месяцев 2025г.:

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя
1	2
Краткосрочные вознаграждения	(6)

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не происходило.

30 июня 2025 г.