

ФБК

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2021 год

Москва | 2022



Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях и убытках	9
Отчет о прочем совокупном доходе	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
1. Основная деятельность Фонда	13
2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	14
3. Основы представления отчетности	15
4. Принципы Учетной политики	19
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Депозиты в кредитных организациях	31
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
9. Кредиты и дебиторская задолженность	33
10. Основные средства	34
11. Нематериальные активы	35
12. Прочие активы	36
13. Займы и прочие привлеченные средства	36
14. Пенсионные обязательства	37
15. Прочие обязательства	37
16. Уставный капитал	38
17. Доходы и расходы от пенсионной деятельности	38
18. Процентные доходы	39
19. Процентные расходы	40
20. Административные и прочие операционные расходы	40
21. Налог на прибыль	40
22. Управление финансовыми рисками	41
23. Условные обязательства	45
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
25. Операции со связанными сторонами	49
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	50
27. События после отчетной даты	51

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» (далее – АО «НПФ «Корабел», Фонд), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года; отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за 2021 год, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за года, закончившийся 31 декабря 2021 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящей из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Корабел» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – примечания 7, 18 к годовой финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Фонда, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

- процентные доходы;
- финансовый результат по операциям с финансовыми инструментами.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- Анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- Оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления финансовой отчетности, установленными в Международных стандартах финансовой отчетности;
- Тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с биржевыми котировками, а также результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период;
- Проверку корректности информации, раскрытой в финансовой отчетности Фонда.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Корабел» за 2021 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ «Корабел» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «Корабел» за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов совета директоров аудируемого лица.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в

соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая

ФБК

отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем членам совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОПНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Т.В. Косакович
(квалификационный аттестат от 15.03.2012 г.
№ 02-000143, ОПНЗ 21606036208)

Дата аудиторского заключения
«09» марта 2022 года



ФБК

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2018 г. за основным государственным регистрационным номером 1187800005018

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

АО «НПФ «Корабел»
Отчет о финансовом положении
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 591	1 858
Депозиты в кредитных организациях	6	195 941	284 464
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	536 375	464 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	22 835	28 255
Кредиты и дебиторская задолженность	9	75	-
Основные средства	10	422	1 671
Нематериальные активы	11	1 463	2 616
Текущие требования по налогу на прибыль		270	5
Отложенный налоговый актив		123	164
Прочие активы	12	359	374
Итого активов		769 454	783 513
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	13	430	1 638
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	14	439 260	434 193
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	14	17 673	23 869
Обязательства пенсионного плана		20	15
Прочие обязательства	15	1 201	2 069
Текущие обязательства по налогу на прибыль		390	390
Отложенное налоговое обязательство		426	644
Итого обязательств		459 400	462 818
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	200 785	200 785
Добавочный капитал		16 742	16 742
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 706	2 578
Нераспределенная прибыль		90 821	100 590
Итого собственный капитал, причитающийся акционерам материнской компании		310 054	320 695
Доли неконтролирующих акционеров		-	-
Итого обязательств и собственного капитала		769 454	783 513

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 9 марта 2022 года.

Генеральный директор
Лисовая В.А.



Главный бухгалтер с ограниченной ответственностью
Чумаченко М.А.



АО «НПФ «Корабел»
Отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)


	Примечание	2021 год	2020 год
Взносы по пенсионной деятельности	17	37 110	51 162
Выплаты по пенсионной деятельности	17	(48 137)	(43 997)
Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17	1 129	(29 933)
Итого доходы за вычетом расходов от пенсионной деятельности		(9 898)	(22 768)
Процентные доходы	18	46 364	45 833
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(22 807)	1 507
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		10	1 350
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		23 567	48 690
Процентные расходы	19	(84)	(104)
Прочие операционные доходы		191	295
Административные и прочие операционные расходы	20	(21 695)	(21 782)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(21 588)	(21 591)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(7 919)	4 331
Расходы по налогу на прибыль	21	(1 850)	(1 651)
Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на собственников		(9 769)	2 680

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 9 марта 2022 года.


 Генеральный директор
 Лисовая В.А.




 Главный бухгалтер
 Чумаченко М.А.

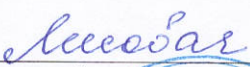


АО «НПФ «Корабел»
Отчет о прочем совокупном доходе
(в тысячах российских рублей)


	2021 год	2020 год
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	(9 769)	2 680
Прочий совокупный доход (расход)		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 090)	(598)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	218	120
Прочий совокупный доход (расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(872)	(478)
Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль	(872)	(478)
Совокупный доход за период	(10 641)	2 202

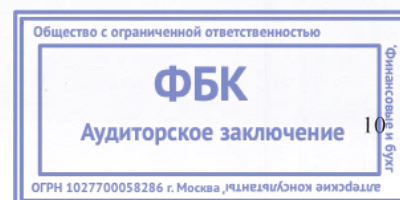
Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 9 марта 2022 года.


 Генеральный директор
 Лисовая В.А.




 Главный бухгалтер
 Чумаченко М.А.



АО «НПФ «Корабел»
Отчет об изменениях в собственном капитале
(в тысячах российских рублей)

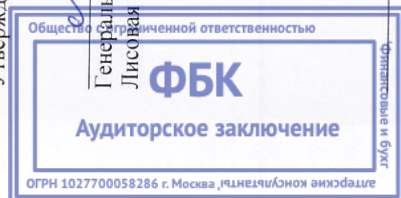
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки финансовых активов для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2019 года	200 785	16 742	3 056	98 027	318 610
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	2 680	2 680
прочий совокупный	-	-	(478)	-	(478)
Прочие движения резервов	-	-	-	(117)	(117)
Остаток за 31 декабря 2020 года	200 785	16 742	2 578	100 590	320 695
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	(9 769)	(9 769)
прочий совокупный	-	-	(872)	-	(872)
Остаток за 31 декабря 2021 года	200 785	16 742	1 706	90 821	310 054

Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 9 марта 2022 года

Генеральный директор
Лисовая В.А.

Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.





АО «НПФ «Корабел»
Отчет о движении денежных средств
(в тысячах российских рублей)


	2021 год	2020 год
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как страховые	35 690	47 272
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ	1 420	3 890
Пенсии, выплаченные по договорам НПО, классифицированным как страховые	(39 723)	(39 358)
Пенсии, выплаченные по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ	(8 415)	(4 639)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	247 246	183 640
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(341 467)	(259 878)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	167	132
Полученные проценты	45 501	51 254
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников	(13 533)	(12 698)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему	(1 212)	(1 859)
Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию	(570)	(577)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(3 964)	(4 829)
Уплаченный налог на прибыль	(2 072)	(2 975)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	163
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	(80 932)	(40 462)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(88)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	3 816	16 480
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88 073	22 739
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	91 889	39 131
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(1 224)	(868)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(1 224)	(868)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	9 733	(2 199)
Величина влияния курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	1 858	4 057
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	11 591	1 858

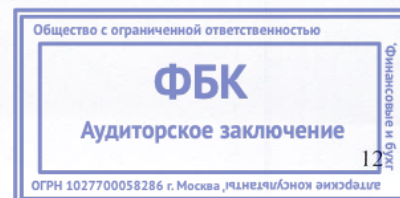
Примечания на страницах с 10 по 48 являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 9 марта 2022 года.


Генеральный директор
Лисовая В.А.




Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.



1. Основная деятельность Фонда

Данная финансовая отчетность АО «НПФ «Корабел» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

АО «НПФ «Корабел» создан решением собрания учредителей по инициативе ОАО ЦКБ МТ «Рубин» (Протокол № 1/2000 от 25.12.2000).

27 сентября 2018 года Банком России принято решение о согласовании проведения реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Корабел» в форме преобразования в Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел», о согласовании государственной регистрации Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» и о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел».

08 октября 2018 года Федеральной налоговой службой в единый государственный реестр юридических лиц была внесена запись о создании Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Корабел» путем реорганизации в форме преобразования, за основным государственным регистрационным номером 1187800005018, с адресом места нахождения: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, набережная Обводного Канала, 93а

С момента создания АО «НПФ «Корабел» к нему в полном объеме перешли все права и обязанности, а также имущество некоммерческой организации НПФ «Корабел».

Устав фонда зарегистрирован Регистрационной палатой Санкт-Петербурга 15.05.2001 №151112. Изменения к Уставу утверждены 26.12.2007 решением Совета фонда Протокол №11/07.

АО «НПФ «Корабел» имеет бессрочную лицензию № 368/2 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам 04.08.2009.

Основной деятельностью Фонда является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению его участников осуществляется в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Нормативно-правовое регулирование деятельности Фонда, а также надзор и контроль за деятельностью Фонда (за исключением нормативно-правового регулирования вопросов, осуществляемых Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации) осуществляется Центральным Банком Российской Федерации.

Среднесписочная численность работников Фонда за 2021 год составила 10 человек (за 2020 год: 10 человек).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг. акциями Фонда владели следующие акционеры:

Акционеры Фонда	31 декабря 2021 года, %	31 декабря 2020 года, %
АО "ЦКБ МТ "Рубин"	96.21	96.21
АО "Рубин"	3.79	3.79
Итого:	100.00	100.00



Конечным контролирующим собственником АО «ЦКБ МТ «Рубин» через АО «Объединенная судостроительная корпорация» является Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Фонд зарегистрирован и ведет деятельность по адресу: 191119, г Санкт-Петербург, набережная Обводного Канала, 93а

Валюта представления отчетности.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Фонда полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Фонда, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

При анализе обесценения активов Фонд принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

По оценке Минэкономразвития России, в 2021 г. ВВП вырос на 4,6%, полностью компенсировав снижение на -2,7% в 2020 году. Вклад в восстановление экономики в 2021 г. внесли как производственные отрасли, так и отрасли, ориентированные на потребительский спрос.

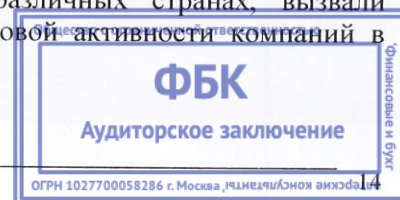
В 2021 году наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе, рост инфляции. Развитие деятельности Фонда происходило под влиянием целого ряда факторов:

- инфляция по итогам 2021 года установилась на уровне 8,39% (2020 год – 4,91%);
- произошел рост курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл. США в начале года до 74,2926 руб./долл. США в конце 2021 года;
- по итогам 2021 года ключевая ставка Банка России составила 8,5%, при этом ставка в течение года неоднократно повышалась в связи с ростом инфляции с показателя на начало года, равному 4,25% годовых;
- индекс РТС по состоянию на 31 декабря 2021 года составил 1 595,8 пунктов (на 1 января 2021 года – 1 387,5 пунктов).

Пандемия COVID-19

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в



сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация периодически менялась, проходила вакцинация населения. На конец 2021 года пришлось очередная волна всплеска заболеваемости и прогнозируется продолжение пандемии в 2022 году. В течение 2021 года происходило восстановление мировой экономики, однако рост мирового ВВП замедлился из-за коронавируса и риски влияния пандемии сохраняются. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, продолжающееся распространение вируса, могут усилить негативные экономические последствия пандемии. Приоритетную роль для стабильного роста мировой экономики, с точки зрения экспертов МВФ, должна играть ускоренная вакцинация мирового населения. Для благоприятного развития мировой экономики необходимо привить около 40 процентов населения земного шара до конца 2021 года.

В связи с пандемией российские органы власти принимали целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительством и Центральным Банком России был утвержден комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей и малого бизнеса, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и ухудшению ликвидности в банковском секторе, но в течение 2021 года ситуация постепенно стабилизировалась. Несмотря на ряд поддерживающих мер российского правительства в отношении деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Фонда и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Фонда и перспективах ее деятельности.

Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации.

Фонд оценил и учел влияние пандемии и различных мер государственной поддержки населения и бизнеса при подготовке данной финансовой отчетности.

3. Основы представления отчетности

Общие положения.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).



Фонд ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (ОСБУ).

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS 39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, признание и оценка страховых договоров в соответствии с IFRS 4, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Фонда.

В своих суждениях Фонд учитывал меры поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Фонда, начиная с 1 января 2021 года:

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рискованный компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

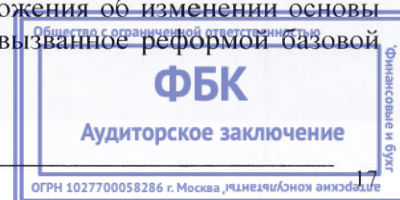
Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой



процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2022 года:

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

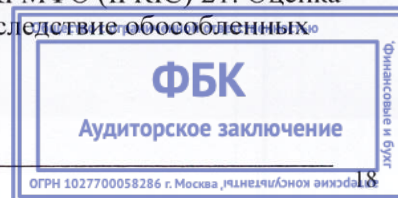
Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.



Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Фонд не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодное усовершенствование МСФО за 2018-2020, опубликованном IASB в мае 2019 года.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Руководство Фонда не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

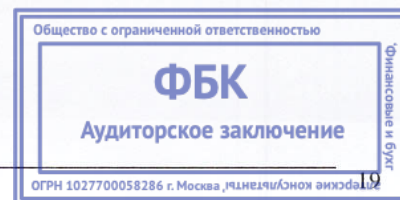
Учет инфляции.

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Фонд применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Фонда подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Фондом в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).



Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Фонд классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;
- 3) приобретаются для целей размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прочих совокупных доходах в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется



купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Фонд классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если Фонд имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

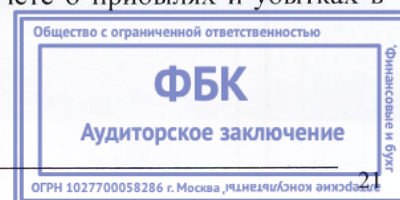
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Фонд классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Фондом по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котироваемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.



Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прочих совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Основные средства – Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

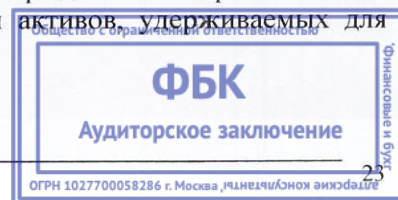
Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

- (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;
- (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество первоначально отражается по стоимости приобретения. Дальнейший учет производится на основе модели по справедливой стоимости.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» – Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения Фонда осуществить имеющийся у него план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:



- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Фонда утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы - К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

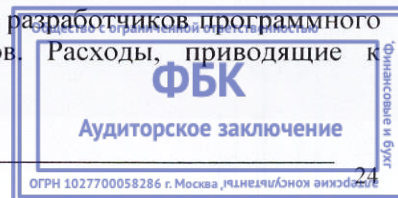
Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Фондом и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к



усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Амортизация - Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты основных средств и нематериальных активов	Годовая норма амортизации, %
Здания	1.43-2.5
Машины и оборудование	12.5-20
Офисное оборудование	6.67-8.33
Производственный и хоз. инвентарь	8.33
Транспортные средства	14.29
Нематериальные активы	14.29

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Фонда. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Амортизация средств, сданных в аренду (Фонд – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Аренда – Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания-арендатор переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка

обязательства по аренде, Компания- арендатор признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. 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. Для последующей оценки активов в форме права пользования средств Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Уставный капитал - Совокупный вклад учредителей отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств, также относятся непосредственно на собственные средства. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Фондом и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Фонд оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до

возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты - Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2021 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рубля за 1 доллар США (2020 г. - 73,8757 рублей), 84,0695 рублей за 1 евро (2020 г. - 90,6824 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

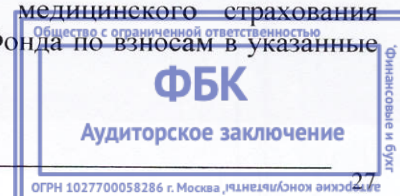
Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Фонд не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Фонда обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Фонд производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Фонда по взносам в указанные



Критерий страхового риска.

Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе.

В соответствии с п. 8 IFRS 4 Фонд не выделяет и не оценивает по справедливой стоимости ВФИ (встроенный производный инструмент) право отказаться от договора пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

Гарантированная доходность, по договорам пенсионного обеспечения не требует выделения ВФИ, исходя из определений п. 4.3.3. IFRS 9 - экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Фонд считает договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) страховыми контрактами, в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам и за дополнительными страховыми взносами к предыдущему страховщику в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций и увеличение продолжительности жизни. Фонд определяет страховые контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии, и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых в соответствии с таблицами смертности.

Фонд считает инвестиционными контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – с НВПДВ) являются контрактами дискреционного участия. Право дискреционного участия предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений:

(а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;

(б) сумма которых определяется по усмотрению фонда;

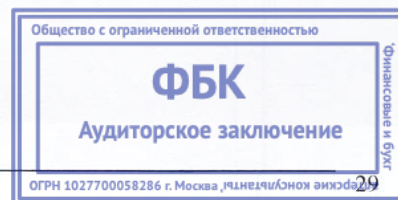
(в) которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых фондом.

Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дискреционные выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода (реализованного и нереализованного) от размещения средств пенсионных резервов каждый год распределяется на пенсионные резервы, сформированные Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выплаты по договорам с НВПДВ распределяются среди участников и застрахованных лиц в форме увеличения суммы пенсии или дохода от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений, начисленного на пенсионные счета.

Договора пенсионного обеспечения, в которых не соблюдаются условия признания его как, договор с НВПДВ, признаются как договора без НВПДВ.

Оценка обязательств по пенсионной деятельности



Актуарные прибыли/убытки

Актуарная прибыль и убытки возникают в результате увеличения или уменьшения приведенной стоимости обязательств из-за изменений актуарных допущений и корректировок, сделанных на основании прошлого опыта. Причины возникновения актуарной прибыли и убытков включают, например:

- влияние изменений допущений в отношении вариантов выплаты вознаграждений;
- влияние изменений ставки дисконтирования.

Таблица смертности

Допущение об уровне смертности в будущем основывается на историческом опыте с учетом будущего улучшения показателей смертности в аннуитетах. Собственный опыт Фонда по смертности регулярно оценивается и анализируется.

В настоящее время в Фонде при расчете обязательств по пенсионной деятельности используется таблица смертности общая по Российской Федерации за 2018 год.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчетные счета и депозиты «до востребования» в банках Российской Федерации	478	700
Денежные эквиваленты	11 113	1 158
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 591	1 858

По состоянию за 31 декабря 2021 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним. Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 22.

6. Депозиты в кредитных организациях

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	195 941	284 464
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах до вычета резерва под обесценение	195 941	284 464
Резерв под обесценение	-	-
Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах за вычетом резерва под обесценение резерва	195 941	284 464

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Российские государственные облигации	185 381	218 347
Муниципальные облигации	50 913	29 612
Корпоративные облигации	298 007	214 658
Долевые ценные бумаги	2 074	1 489
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 375	464 106

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями, и банками.

Российские государственные облигации представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

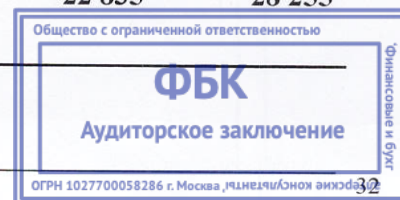
Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти.

Долевые инструменты представляют собой обыкновенные акции преимущественно крупных российских компаний.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе, прибыли или убытка, представлены в примечании 22.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Муниципальные облигации	6 241	9 307
Корпоративные облигации	16 594	18 948
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 835	28 255
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Итого финансовые активы, имеющихся в наличии для продажи с учетом резерва под обесценение	22 835	28 255



Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями, и банками.

Муниципальные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные российскими муниципальными и региональными органами власти.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в примечании 22.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	36 331	36 256
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 256)	(36 256)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	75	-

Ниже предоставлено движение резерва на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года.

	2021 год	2020 год
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(36 256)	(36 256)
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-	-
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	(36 256)	(36 256)

Ниже предоставлено кредитное качество на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>	75	-
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа свыше 360 дней	36 256	36 256
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	36 256	36 256
Общая балансовая сумма кредитов	36 331	36 256

За вычетом резерва под обесценение	(36 256)	(36 256)
Итого кредитов и авансов клиентам	75	-

На 31.12.2021 у Фонда имеется требование на возврат размещенных денежных средств к ОАО "Первый Республиканский Банк" в размере 36.256 тыс. руб. По указанному требованию Фондом был создан резерв в размере 100% или 36.256 тыс. руб. в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (Приказ Банка России от 05.05.2014 №ОД-910). (На 31.12.2020 – 36.256 тыс. руб.).

10. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2020 года	941	-	941
Поступления	-	2 506	2 506
Остаток на 31 декабря 2020 года-	941	2 506	3 447
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2020 года-	(941)	-	(941)
Амортизационные отчисления	-	(835)	(835)
Остаток на 31 декабря 2020 года	(941)	(835)	(1 776)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	-	1 671	1 671
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2021 года	941	2 506	3 447
Поступления	-	15	15
Остаток на 31 декабря 2021 года	941	2 521	3 462
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2021 года	(941)	(835)	(1 776)
Амортизационные отчисления	-	(1 264)	(1 264)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(941)	(2 099)	(3 040)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	-	422	422

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2020 года	5 849
Поступления	123
Выбытия	(6)
Остаток на 31 декабря 2020 года	5 966
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2020 года	(1 988)
Амортизационные отчисления	(1 368)
Выбытия	6
Остаток на 31 декабря 2020 года	(3 350)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2020 года	2 616
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2021 года	5 966
Выбытия	(441)
Остаток на 31 декабря 2021 года	5 525
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2021 года	(3 350)
Амортизационные отчисления	(712)
Остаток на 31 декабря 2021 года	(4 062)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	1 463

12. Прочие активы	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплаты за работы и услуги	359	298
Прочие	-	76
Итого прочих активов	359	374

13. Займы и прочие привлеченные средства	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по аренде	430	1 638
Итого займов и прочих привлеченных средств	430	1 638

В качестве обязательства по финансовой аренде выступает нежилое помещение, расположенное по адресу: г. Санкт-Петербург, наб. Обводного канала, д. 93а, площадью 78,7 кв.м., переданное во временное пользование под размещение АО НПФ "Корабел" по договору аренды №МДЦ-А-47/20 от 01.05.2020 на срок с 01.05.2020 по 30.04.2022.

Ниже представлена информация о дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года.

	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи на 31.12.2021 г.	437	-	-	437
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2021 г.	430	-	-	430
Минимальные арендные платежи на 31.12.2020 г.	-	1 728	-	1 728



Дисконтированная стоимость
минимальных арендных
платежей на 31.12.2020 г.

- 1 638 - 1 638

Ниже представлен анализ процентных ставок и сроков погашения по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 год	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	7,5	730	7,5	730

14. Пенсионные обязательства

Далее представлено изменение пенсионного обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 2021 и 2020 годы:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	439 260	434 193
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	17 673	23 869
Итого пенсионных обязательств	456 933	458 062

15. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Заработная плата работникам	471	653
Кредиторская задолженность	730	1 416

Итого прочих обязательств	1 201	2 069
----------------------------------	--------------	--------------

Кредиторская задолженность в большей части представлена задолженностью перед Управляющими компаниями по операциям доверительного управления на сумму 538 тыс. руб. (2020 год – 1 202 тыс. руб.).

16. Уставный капитал

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество тыс.	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Уставный капитал	200 000	1	200 785	200 000	1	200 785
Итого	200 000		200 785	200 000		200 785

Уставный капитал Фонда, скорректированный с учётом инфляции, по состоянию на 31.12.2021 года составляет 200 785 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 200 785 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за одну акцию. Привилегированные акции Фондом не выпускались (не эмитировались).

За 2021 и 2020 годы Фонд не объявлял и не выплачивал дивиденды. В соответствии с требованиями статьи 20.3 Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации в качестве акционерного Фонда.

17. Доходы и расходы от пенсионной деятельности

	2021 год	2020 год
Взносы по пенсионной деятельности		
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37 110	51 162



Итого взносов по пенсионной деятельности	37 110	51 162
Выплаты по пенсионной деятельности		
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(48 137)	(43 997)
Итого выплат по пенсионной деятельности	(48 137)	(43 997)
Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 129	(29 933)
Итого доходы за вычетом расходов от пенсионной деятельности	(9 898)	(22 768)

При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

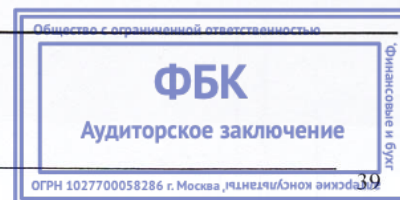
Пенсионная схема № 1. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно;

Пенсионная схема № 2. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 3 и до 10 лет);

Пенсионная схема № 3. С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью.

18. Процентные доходы

	2021 год	2020 год
Российские государственные облигации	11 545	11 680
Муниципальные облигации	3 454	2 060
Корпоративные облигации	19 655	16 615
Депозиты	11 700	15 478
Итого процентные доходы	46 364	45 833



19. Процентные расходы

	2021 год	2020 год
По обязательствам по аренде	84	104
Итого процентные расходы	84	104

20. Административные и прочие операционные расходы

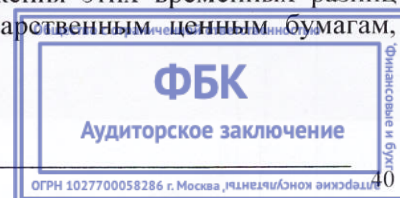
	2021 год	2020 год
Расходы на персонал	13 841	13 165
Амортизация основных средств и НМА	2 416	2 203
Расходы по операционной аренде	-	432
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 638	1 977
Вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию	1 096	2 156
Прочие	2 704	1 849
Итого административные и прочие операционные расходы	21 695	21 782

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021 год	2020 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 808)	(1 815)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	(42)	164
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 850)	(1 651)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Фонда, составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.



Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2021 год	2020 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	(7 919)	4 331
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	-	(866)
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	(3 549)	(2 060)
Доходы, ставка по которым составляет 15%	1 699	1 275
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 850)	(1 651)

22. Управление финансовыми рисками

Географический риск

Фонд не подвержен значительному географическому риску, по сколько по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года все существенные активы и обязательства Фонда относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

Рыночный риск

Риск возникновения у Фонда финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определенном в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов, пенсионных обязательств и капитала Фонда посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Фонде в большей степени достигается управляющей компанией, с которыми заключены договора доверительного управления.

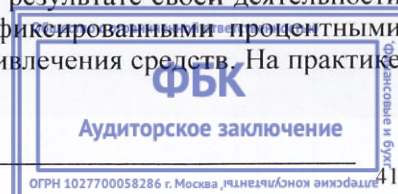
Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

У Фонда отсутствуют остатки по активам и обязательствам, выраженные в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2021 года (2020 г. - отсутствуют).

Риск процентной ставки

Фонд принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение, пенсионные обязательства и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Фонд подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике



процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Фонд обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Фонд может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, посредством управляющих компаний, Фонд принимает на себя фондовый риск. Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Фонда;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Фонда;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Фонда.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Фонд уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

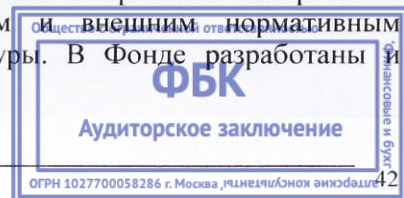
Оценка уровня правового риска производится Фондом по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Фондом на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Фонд постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Фонд обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Фонде, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

Комплаенс-риск

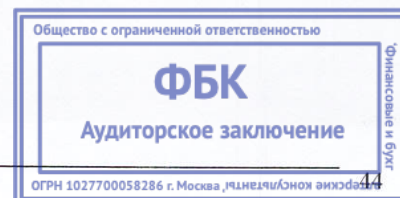
Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Фондом в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним документам. **Комплаенс является частью корпоративной культуры.** В Фонде разработаны



Основные средства	-	422	-	422
Нематериальные активы	-	-	1 463	1 463
Текущие требования по налогу на прибыль	-	270	-	270
Отложенный налоговый актив	-	-	123	123
Прочие активы	359	-	-	359
Итого активов	96 317	213 667	459 470	769 454
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	430	-	430
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	9 977	29 929	399 354	439 260
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	1 089	3 267	13 317	17 673
Обязательства пенсионного плана	-	-	20	20
Прочие обязательства	1 201	-	-	1 201
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	390	-	390
Отложенное налоговое обязательство	-	-	426	426
Итого обязательств	12 267	34 016	413 117	459 400
Чистый разрыв ликвидности	84 050	179 651	46 353	310 054

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 12 месяцев	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 858	-	-	1 858
Депозиты в кредитных организациях	102 693	181 771	-	284 464



Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	587	68 170	395 349	464 106
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 255	28 255
Основные средства	-	-	1 671	1 671
Нематериальные активы	-	-	2 616	2 616
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5	-	5
Отложенный налоговый актив	-	-	164	164
Прочие активы	374	-	-	374
Итого активов	105 512	249 946	428 055	783 513
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	187	1 026	425	1 638
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 122	30 366	393 705	434 193
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	1 331	3 992	18 546	23 869
Обязательства пенсионного плана	-	-	15	15
Прочие обязательства	2 069	-	-	2 069
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	390	-	390
Отложенное налоговое обязательство	-	-	644	644
Итого обязательств	13 709	35 774	413 335	462 818
Чистый разрыв ликвидности	91 803	214 172	14 720	320 695

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

На 31 декабря 2021 года у Фонда отсутствуют какие-либо фактические или незавершенные судебные разбирательства, а также потенциальные иски, которые могут быть выставлены против Фонда (на 31 декабря 2020 года: отсутствуют).

Налоговое законодательство.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации.



может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Фонда, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Фонд не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Фонду могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера.

На 31 декабря 2021 года Фонд не имел обязательств капитального характера (на 31 декабря за 2020 года: отсутствуют).

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Фондом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Фонд использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Фондом на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.



Кредиты и дебиторская задолженность и депозиты в банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Фонда, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:
31 декабря 2021 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 591	11 591	-	-
Депозиты в кредитных организациях	195 941	195 941	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	536 375	516 078	17 326	2 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 835	18 224	4 611	-
Основные средства	422	-	-	422
Нематериальные активы	1 463	-	-	1 463
Итого финансовых и нефинансовых активов	768 627	741 834	21 937	4 856

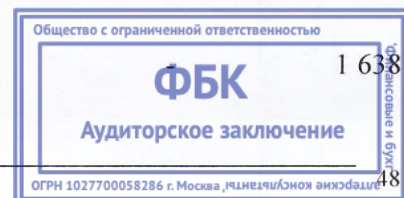


Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	430	-	-	430
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	439 260	-	-	439 260
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	17 673	-	-	17 673
Обязательства пенсионного плана	20	-	-	20
Итого финансовых обязательств	457 383	-	-	457 383

	31 декабря 2020 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 858	1 858	-	-
Депозиты в кредитных организациях	284 464	284 464	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	464 106	464 106	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 255	28 255	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 671	-	-	1 671
Нематериальные активы	2 616	-	-	2 616
Итого финансовых и нефинансовых активов	782 970	778 683	-	4 287

Обязательства

Займы и прочие привлеченные	1 638	-	-	1 638
-----------------------------	-------	---	---	-------



средства				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	434 193	-	-	434 193
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	23 869	-	-	23 869
Обязательства пенсионного плана	15	-	-	15
Итого финансовых обязательств	459 715	-	-	459 715

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2 - метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны включают акционеров, зависимые предприятия и предприятия, которыми владеют или которые контролируются теми же лицами, что и Фонд, а также ключевой управленческий персонал.

В ходе своей обычной деятельности Фонд проводит операции со своими основными учредителями.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами:



	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Займы и прочие привлеченные средства	430	1 638	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	433 194	427 750	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	6 639	7 860	-	-
Прочие обязательства	-	-	21	224

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

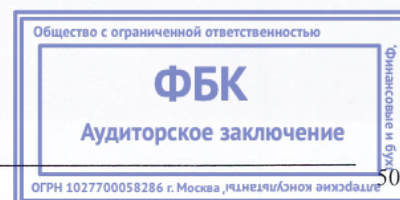
	Акционеры	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Директора и ключевой управленческий персонал
	2021	2020	2021	2020
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, полученные в течение года	36 690	50 532	-	-
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, осуществленные в течение года	(41 511)	(41 201)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(1 347)	-	(2 352)	(2 028)

Выплаты директорам и ключевому управленческому персоналу относятся к краткосрочным вознаграждениям.

26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики

Фонд осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Признание отложенного налогового актива.



Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Фондом, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Фонда, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Фонд проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

27. События после отчетной даты

В феврале 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация в Украине, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

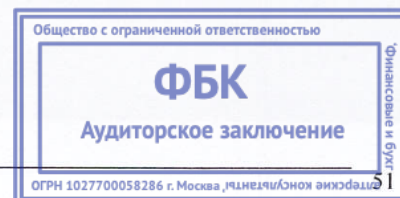
3 марта 2022 года рейтинговые агентства Moody's и Fitch понизили рейтинги России. Так международное рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинг России сразу на шесть ступеней, до "B3" с "Baa3", с возможностью дальнейшего понижения. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings снизило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте России до "B" с "BBB".

Ожидаемое дальнейшее расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России и других организаций, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В период после отчетной даты произошло существенное увеличение волатильности на фондовых, товарных и валютных рынках, обусловленное ростом геополитической напряженности. Указанные обстоятельства могут оказать негативное влияние на стоимость активов Фонда, однако оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным, однако, руководство фонда регулярно анализирует сложившуюся ситуацию с учетом разъяснений Банка России.

Геополитические риски и инвестиционные возможности на рынке РФ привели к снижению в 2022 году цен на акции и облигации на фондовых биржах и в будущих отчетных периодах негативно скажутся на справедливой стоимости ценных бумаг Фонда, обращающихся на бирже.

Банк России для поддержания стабильности на финансовом рынке некредитных финансовых организаций, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, 22.02.2022 предоставил возможность отражать долевые и долговые ценные бумаги по рыночной стоимости по состоянию на 18.02.2022 до 01.10.2022 (Указание Банка России от 25 февраля 2022 г. N 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»).

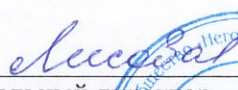


СРО «НАПФ» совместно с Негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) разработал комплекс организационно-финансовых мер, для поддержки непрерывности деятельности НПФ, которые 02.03.2022 были переданы на рассмотрение Центральному банку Российской Федерации (Банк России).

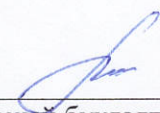
Руководство Фонда произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на финансовое положение и пришло к выводу, что Фонд продолжит соблюдать все регуляторные требования Банка России при применении мер поддержки Банка России. Также АО «НПФ «Корабел» не видит угроз для непрерывности деятельности Фонда.

Руководство Фонда следит за развитием данной ситуации и предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в текущих условиях.

Утверждено и подписано 9 марта 2022 года.


Генеральный директор
Лисовая В.А.




Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.