

**Акционерное общество
"Негосударственный пенсионный фонд "Корабел"**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	6
Отчет о прибылях и убытках.....	7
Отчет о прочем совокупном доходе.....	8
Отчет об изменения в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10
1. Основная деятельность Фонда.....	11
2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Принципы Учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Депозиты в кредитных организациях.....	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
9. Кредиты и дебиторская задолженность	27
10. Основные средства.....	28
11. Нематериальные активы.....	29
12. Прочие активы	29
13. Займы и прочие привлеченные средства	29
14. Пенсионные обязательства.....	30
15. Прочие обязательства	30
16. Уставный капитал	30
17. Доходы и расходы от пенсионной деятельности	31
18. Процентные доходы.....	31
19. Процентные расходы	31
20. Административные и прочие операционные расходы.....	32
21. Налог на прибыль.....	32
22. Управление финансовыми рисками	33
23. Условные обязательства.....	36
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	37
25. Операции со связанными сторонами.....	39
26. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики.....	40
27. События после отчетной даты	41

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" (ОГРН 1187800005018, 191119, г. Санкт-Петербург, вн. тер. г. муниципальный округ Семеновский, наб. Обводного канала, д. 93А, ЛИТЕРА А, помещ. 5Н №1431-1435 (офис №1/6)), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Негосударственный пенсионный фонд "Корабел" по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой годовой финансовой отчетности.

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, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

Пенсионные обязательства (Примечание №14 к годовой финансовой отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения пенсионных обязательств, которые представляют собой обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с расчетом приведенной стоимости всех будущих поступлений и выплат денежных средств, предусмотренных договорами негосударственного пенсионного обеспечения, а также в виду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы на выборочной основе осуществили проверку сформированных пенсионных обязательств на предмет соответствия первичным документам. Мы проанализировали исходные данные, методы и допущения, применяемые для проверки адекватности рассматриваемых обязательств, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации, и проверили отражение результатов данного тестирования.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой финансовой отчетности информации относительно пенсионных обязательств.

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 ее деятельность или когда у руководства 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:

- 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 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.

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

21 марта 2024 года

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

	Примечание	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	117 099	481
Депозиты в кредитных организациях	6	252 091	254 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	454 035	572 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	1 074	9 658
Кредиты и дебиторская задолженность	9	33 297	2
Основные средства	10	2 049	1 289
Нематериальные активы	11	2 366	459
Текущие требования по налогу на прибыль		-	-
Отложенный налоговый актив		142	134
Прочие активы	12	402	1 547
Итого активов		862 555	840 663
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	13	491	1 347
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	14	489 794	470 912
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	14	14 639	15 180
Обязательства пенсионного плана		26	33
Прочие обязательства	15	2 878	3 285
Текущие обязательства по налогу на прибыль		229	335
Отложенное налоговое обязательство		428	450
Итого обязательств		508 485	491 542
Собственный капитал			
Уставный капитал	16	200 785	200 785
Добавочный капитал		47 622	47 622
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 712	1 801
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		103 951	98 913
Итого собственный капитал		354 070	349 121
Итого обязательств и собственного капитала		862 555	840 663

Примечания являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 21 марта 2024 года.

Генеральный директор
Лисовая В.А.



Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.

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

	Примечание	2023 год	2022 год
Взносы по пенсионной деятельности	17	38 598	35 809
Выплаты по пенсионной деятельности	17	(44 920)	(43 800)
Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	17	(18 341)	(29 159)
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(290)	-
Итого доходы за вычетом расходов от пенсионной деятельности		(24 953)	(37 150)
Процентные доходы	18	70 818	62 990
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(12 066)	11 162
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2	193
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		10	211
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		58 764	74 556
Процентные расходы	19	(81)	(166)
Прочие операционные доходы		25	2
Административные и прочие операционные расходы	20	(27 411)	(25 983)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(27 467)	(26 147)
Прибыль (Убыток) до налогообложения		6 344	11 259
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	21	(1 107)	(1 727)
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников		5 237	9 532

Примечания являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 21 марта 2024 года.

Генеральный директор
Лисовая В.А.



Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.

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


	2023 год	2022 год
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	5 237	9 532
Прочий совокупный доход (расход)		
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(112)	119
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	23	(24)
Прочий совокупный доход (расход), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(89)	95
Прочий совокупный доход (расход) за вычетом налога на прибыль	(89)	95
Совокупный доход (убыток) за период	5 148	9 627

Примечания являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 21 марта 2024 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 2021 года	200 785	16 742	1 706	90 821	310 054
Сокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	9 532	9 532
прочий сокупный	-	-	95	-	95
Прочие взносы акционеров	-	30 880	-	-	30 880
Прочие движения резервов	-	-	-	(1 440)	(1 440)
Остаток за 31 декабря 2022 года	200 785	47 622	1 801	98 913	349 121
Сокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	-	-	-	5 237	5 237
прочий сокупный	-	-	(89)	-	(89)
Прочие взносы акционеров	-	-	-	-	-
Прочие движения резервов	-	-	-	(199)	(199)
Остаток за 31 декабря 2023 года	200 785	47 622	1 712	103 951	354 070

Примечания являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 21 марта 2024 года.

Лисова В.А.
 Генеральный директор
 Лисова В.А.



Чумаченко М.А.
 Главный бухгалтер
 Чумаченко М.А.

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

	Примечание	2023 год	2022 год
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как страховые		35 617	35 621
Взносы, полученные по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ		2 981	188
Пенсии, выплаченные по договорам НПО, классифицированным как страховые		(40 148)	(39 573)
Пенсии, выплаченные по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ		(4 772)	(4 227)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		404 091	174 917
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(329 084)	(198 662)
Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		8	184
Уплаченные проценты		(56)	(166)
Полученные проценты		66 252	61 568
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(15 896)	(16 171)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(2 555)	(536)
Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(715)	(645)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(7 057)	(5 672)
Уплаченный налог на прибыль		(1 220)	(1 523)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности			
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		107 446	5 303
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 238)	(1 355)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2 151)	(14)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		8 274	12 945
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		5 328	(57 847)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		10 213	(46 271)
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 041)	(1 022)
Поступления от вкладов учредителей		-	30 880
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 041)	29 858
Сальдо денежных потоков за отчетный период		116 618	(11 110)
Величина влияния курса иностранной валюты по отношению к рублю			-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	481	11 591
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	117 099	481

Примечания являются неотъемлемой частью данной отчетности.

Утверждено и подписано 21 марта 2024 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 2023 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 2023 год составила 12 человек (за 2022 год: 10 человек).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг. акциями Фонда владели следующие акционеры:

Акционеры Фонда	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 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

Фонд осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам и особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В результате начатой 24 февраля 2022 года военной спецоперации России на Украине условия для российской экономики кардинально поменялись. Финансовая система и экономика Российской Федерации сталкиваются сейчас с совершенно нестандартной ситуацией, беспрецедентные санкции коснулись всех отраслей. Самые жесткие блокирующие санкции были введены против финансовой системы России, включая ограничение возможности использования Центральным банком Российской Федерации золотовалютных резервов и введение запрета своим физическим и юридическим лицам на проведение любых операций с ЦБ РФ и Минфином. В отношении ряда российских банков введены санкции, включающие заморозку их счетов и активов в странах, присоединившихся к санкциям, отключение от системы SWIFT, запрет на привлечение капитала на западных рынках.

В условиях экономической нестабильности государством принимаются специальные меры поддержки населения и отраслей экономики, оказавшихся в зоне риска, вводятся пакеты антикризисных мер. Банк России принимает все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности, стабилизации ситуации на финансовом рынке и обеспечения непрерывности операционной деятельности финансовых организаций. В целях адаптации финансового сектора к возросшей волатильности Банк России ввел меры поддержки для финансовых организаций, будет продолжать следить за развитием ситуации на финансовых рынках и готов реализовать дополнительные меры.

Пандемия коронавируса COVID-19 пока отступила, сняты многие ограничения, тем не менее, пока нельзя исключить риск распространения новых штаммов коронавируса и ухудшения эпидемиологической обстановки, что может дополнительно негативно повлиять на экономическую ситуацию. Руководство Фонда оценивает влияние экономической ситуации и эпидемиологической обстановки, а также законодательных изменений на деятельность Фонда и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Инвестиционной стратегией Фонда предусмотрен тщательный анализ банков, эмитентов и инвестиционных проектов, закреплён принцип инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда исходя из наилучших доступных условий на момент заключения сделки. В соответствии с требованиями Банка России Фонд на ежеквартальной основе анализирует уровень кредитного, рыночного, операционного, актуарного рисков, риска ликвидности, оценивает уровень совокупного риска и капитала под риском, на регулярной основе проводит анализ эффективности деятельности и стресс-тестирование.

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.

3. Основы представления отчетности

Общие положения

Настоящая годовая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации. Согласно Указанию Банка России от 16.08.2022 №6219-У "Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования" и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета" страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 или после этой даты. Руководство приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9

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 военной спецоперации России на Украине начатой в феврале 2023 года. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Фонда.

Стандарты, разъяснения и изменения к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Компанией досрочно

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты. В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты;

МСФО (IFRS) 16 "Аренда" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты;

МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и **МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты.

Руководство Компании 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 производные 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 котируемые 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.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты (под кредитами, в целях настоящей отчетности, принимается реализация активов с рассрочкой платежа) и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прочих совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прочих совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Фонд избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. 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 капложений 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 линейным способом, исходя из срока полезного использования объектов основных средств, который определяется при признании объекта основных средств с учетом:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

• морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства

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 оценивается 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 относится 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.

Нарощенные 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 2023 года курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 рубля за 1 доллар США (2022 года - 70,3375 рублей), 99,1919 рублей за 1 евро (2022 года – 75,6553 рублей). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютообменные 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 фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Фонда условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Фонд проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Фонд принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам - Фонд не представляет информацию по сегментам, так как долговые или долевыми инструментами не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

Пенсионная деятельность.

Фонд заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения, как с юридическими, так и с физическими лицами. Фонд открыт для всего населения (т.е. любое физическое лицо может приобрести его пенсионные продукты, а также любое юридическое лицо может стать вкладчиком по пенсионным схемам негосударственного пенсионного обеспечения), что по характеру своей деятельности является страховой деятельностью по обслуживанию физического лица в качестве застрахованного лица, вкладчика или участника, или юридического лица в качестве вкладчика в соответствии с требованиями МСФО. Обязательства фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии участникам и застрахованным лицам.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно таким договорам участником фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы).

Страховой риск - риск, отличный от финансового риска, передаваемый держателем договора страховщику.

Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск.

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

Фонд устанавливает свою учетную политику при первом применении, в том числе для оценки своих обязательств по договорам обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Фонд корректирует обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, не соответствующие требованиям настоящего стандарта и Фонд проводит проверку адекватности обязательств.

При проведении проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как договоры страхования или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, минимальная сумма обязательств определяется как сумма ожидаемой современной стоимости выплат (за вычетом взносов) и будущих административных расходов, непосредственно связанных с обслуживанием договоров. При расчете минимальной суммы обязательств Фонд делает допущения, являющиеся наилучшими оценками на отчетную дату, в отношении показателей смертности, увеличения пенсий, ставки дисконтирования и других показателей.

Негарантированную возможность получения дополнительных выгод по договорам страхования и инвестиционным договорам Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе соответствующих обязательств по пенсионной деятельности. Обязательство по инвестиционным контрактам с НВПДВ рассчитывается как сумма двух величин. Первая величина – это сумма остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату, представляющих собой сумму накопленных взносов с начисленным доходом от размещения

средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений после распределения по итогам отчетного года, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату в соответствующих случаях. Вторая величина – это стоимость предоставления обязательства по обеспечению доходности (сохранности) от размещения средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров.

Фонд считает страховыми контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) и договоры по обязательному пенсионному страхованию, 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.

Обязательства по страховым контрактам с НВПДВ рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих пенсионных платежей. При выборе ставок индексации и дисконтирования учитываются будущие расходы. Сумма будущей пенсии основывается на сумме, гарантированной по страховому договору, с учетом индексации пенсии с момента заключения договора до отчетной даты, а также с учетом прогноза по индексированию пенсий в будущем.

Ставка дисконтирования для определения страховых обязательств

Ставка, используемая для дисконтирования обязательств, определяется на основе рыночной доходности высококачественных государственных облигаций РФ по состоянию на конец отчетного периода. Валюта и условия государственных облигаций должны соответствовать валюте и расчетным условиям обязательств. Расчет производится на основе 3-5 облигаций со сроком гашения 10-25 лет.

Ставка дисконтирования является одним из актуарных допущений, оказывающих существенное влияние. Ставка дисконтирования отражает временную стоимость денег, но не актуарный или инвестиционный риск. Более того, ставка дисконтирования не отражает присущий предприятию кредитный риск, который ложится на кредиторов этого предприятия, и риск того, что фактические результаты могут отличаться от актуарных допущений.

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.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Расчетные счета и депозиты "до востребования" в банках Российской Федерации	387	225
Денежные эквиваленты	116 712	256
Итого денежных средств и их эквивалентов	117 099	481

По состоянию за 31 декабря 2023 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.

Информация о кредитном качестве представлена ниже:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Рейтинг AAA	20 902	160
Рейтинг AA+ - A-	96 057	222
Без рейтинга	140	99
Итого денежных средств и их эквивалентов	117 099	481

При составлении рейтинга преимущественно использовались рейтинги рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА.

6. Депозиты в кредитных организациях

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Депозиты в кредитных организациях	252 091	254 277
Итого депозитов в кредитных организациях	252 091	254 277
Резерв под обесценение	-	-
Итого депозитов в кредитных организациях за вычетом резерва под обесценение резерва под обесценение	252 091	254 277

Денежные средства размещены в следующих банках: Газпромбанк (ПАО), БАНКА ВТБ (ПАО), АО "РОССЕЛЬХОЗБАНК".

Ниже приведена информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам:

	на 31 декабря 2023 года		на 31 декабря 2022 года	
	Диапазон процентных ставок, %	Сроки гашения	Диапазон процентных ставок, %	Временной интервал сроков погашения
Депозиты в кредитных организациях	9,05-16,10	91-365	7,20-8,65	177-364

Информация о кредитном качестве представлена ниже:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Рейтинг AAA	20 225	53 763
Рейтинг AA+ - A-	231 866	200 514
Итого депозитов в кредитных организациях	252 091	254 277

При составлении рейтинга преимущественно использовались рейтинги рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА.

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

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Российские государственные облигации	184 736	210 970
Муниципальные облигации	29 636	47 399
Корпоративные облигации	239 663	313 153
Долевые ценные бумаги	-	1 294
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 035	572 816

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.

Информация о кредитном качестве представлена ниже:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Рейтинг AAA	389 588	483 741
Рейтинг AA+ - A-	62 419	89 075
Рейтинг BBB+ - BBB	2 028	-
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 035	572 816

При составлении рейтинга преимущественно использовались рейтинги рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Муниципальные облигации	1 074	3 676
Корпоративные облигации	-	5 982
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	1 074	9 658

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 наличие для продажи, представлены в примечании 22.

Информация о кредитном качестве представлена ниже:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Рейтинг AAA	-	5 982
Рейтинг AA+ - A-	1 074	3 676
Без рейтинга	-	-
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	1 074	9 658

При составлении рейтинга преимущественно использовались рейтинги рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность	69 553	36 258
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(36 256)	(36 256)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	33 297	2

Ниже предоставлено движение резерва на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года.

	2023 год	2022 год
Резерв под обесценение за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(36 256)	(36 256)
Создание / восстановление резерва под обесценение в течение года	-	-
Списание прочих активов за счет резерва	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря отчетного года	(36 256)	(36 256)

Ниже предоставлено кредитное качество на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года.

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>	33 297	2
<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 и дебиторской задолженности	69 553	36 258
За вычетом резерва под обесценение	(36 256)	(36 256)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	33 297	2

На 31 декабря 2023 года 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 декабря 2022 года – 36.256 тыс. руб.).

10. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	-	422	422
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2022 года	941	2 521	3 462
Поступления	-	1 940	1 940
Выбытие	-	(2 527)	(2 527)
Остаток на 31 декабря 2022 года	941	1 934	2 875
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2022 года	(941)	(2 099)	(3 040)
Амортизационные отчисления	-	(1 073)	(1 073)
Выбытие	-	2 527	2 527
Остаток на 31 декабря 2022 года	(941)	(645)	(1 586)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	-	1 289	1 289
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2023 года	941	1 934	2 875
Поступления	2 402	184	2 586
Выбытие	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	3 343	2 118	5 461
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2023 года	(941)	(645)	(1 586)
Амортизационные отчисления	(725)	(1 101)	(1 826)
Выбытие	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	(1 666)	(1 746)	(3 412)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	1 677	372	2 049

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Остаточная стоимость на 31 декабря 2021 года	1 463
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2022 года	5 525
Поступления	26
Остаток на 31 декабря 2022 года	5 551
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2022 года	(4 062)
Амортизационные отчисления	(1 030)
Остаток на 31 декабря 2022 года	(5 092)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2022 года	459
Остаток на 1 января 2023 года	5 551
Поступления	2 150
Выбытие	(7)
Остаток на 31 декабря 2023 года	7 694
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2023 года	(5 092)
Амортизационные отчисления	(243)
Выбытие	7
Остаток на 31 декабря 2023 года	(5 328)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	2 366

12. Прочие активы

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Предоплаты за работы и услуги	402	1 547
Итого прочих активов	402	1 547

13. Займы и прочие привлеченные средства

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Обязательства по аренде	491	1 347
Итого займов и прочих привлеченных средств	491	1 347

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".

Ниже представлена информация о дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года.

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 года			Итого
	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Минимальные арендные платежи на 31.12.2023	508	-	-	508
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2023	491	-	-	491
Минимальные арендные платежи на 31.12.2022	1 023	465	-	1 488
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31.12.2022	894	453	-	1 347

Ниже представлен анализ процентных ставок и сроков погашения по финансовой аренде на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года.

	на 31 декабря 2023 года		на 31 декабря 2022 года	
	Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
Обязательства по аренде	8,62%	731	14,08%	701

14. Пенсионные обязательства

Далее представлено изменение пенсионного обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 2023 и 2022 годы:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	489 794	470 912
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	14 639	15 180
Итого пенсионных обязательств	504 433	486 092

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Обязательства на начало отчетного периода	470 912	439 260
Пенсионные взносы	35 617	35 621
Пенсионные выплаты	(40 148)	(39 573)
Распределение результата размещения	24 964	37 228
Прочее	(1 551)	(1 624)
Итоговое изменение обязательств	18 882	31 652
Обязательства на конец отчетного периода	489 794	470 912

Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод:

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Обязательства на начало отчетного периода	15 180	17 673
Пенсионные взносы	2 981	188
Пенсионные выплаты	(4 772)	(4 227)
Распределение результата размещения	976	1 369
Актuarные прибыли (убытки), в том числе:	(1 052)	203
изменения в допущениях:	(348)	(29)
Экономические	(334)	(51)
Демографические	(14)	22
эффект отличия фактического хода событий от актуарных допущений:	(704)	232
Прочее	1 326	(26)
Итоговое изменение обязательств	(541)	(2 493)
Обязательства на конец отчетного периода	14 639	15 180

15. Прочие обязательства

	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Заработная плата работникам	1 027	670
Кредиторская задолженность	1 851	2 615
Итого прочих обязательств	2 878	3 285

16. Уставный капитал

	на 31 декабря 2023 года			на 31 декабря 2022 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 уставный капитал	200 000		200 785	200 000		200 785

Уставный капитал Фонда, скорректированный с учётом инфляции, по состоянию на 31.12.2022 года составляет 200 785 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 200 785 тысяч рублей). По

состоянию на 31.12.2023 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 2023 и 2022 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

	2023 год	2022 год
Взносы по пенсионной деятельности		
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38 598	35 809
Итого взносов по пенсионной деятельности	38 598	35 809
Выплаты по пенсионной деятельности		
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(44 920)	(43 800)
Итого взносов по пенсионной деятельности	(44 920)	(43 800)
Увеличение/ (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(18 341)	(29 159)
Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(290)	-
Итого доходы за вычетом расходов от пенсионной деятельности	(24 953)	(37 150)

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

	2023 год	2022 год
Российские государственные облигации	15 005	13 949
Муниципальные облигации	3 326	3 708
Корпоративные облигации	23 009	24 528
Депозиты	29 478	20 805
Итого процентных доходов	70 818	62 990

19. Процентные расходы

	2023 год	2022 год
По обязательствам по аренде	81	166
Итого процентных расходов	81	166

20. Административные и прочие операционные расходы

	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	16 835	15 529
Амортизация основных средств и НМА	2 069	2 105
Расходы по операционной аренде	-	-
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	509	603
Вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию	2 308	3 219
Прочие	5 690	4 527
Итого административные и прочие операционные расходы	27 411	25 983

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023 год	2022 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 114)	(1 738)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	7	11
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 107)	(1 727)

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 теоретического и фактического налога на прибыль:

	2023 год	2022 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	6 344	11 259
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (20%)	(1 269)	(2 252)
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	(2 071)	(1 904)
Доходы, ставка по которым составляет 15%	2 233	2 429
Расходы по налогу на прибыль за год	(1 107)	(1 727)

Анализ налогового воздействия временных разниц:

	на 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2022 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(428)	-	23	(450)
Прочие обязательства	142	7	-	134
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(286)	7	23	(316)

	на 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2021 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(450)	-	(24)	(426)
Прочие обязательства	134	11	-	123
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(316)	11	(24)	(303)

22. Управление финансовыми рисками

Географический риск

Фонд не подвержен значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года (на 31 декабря 2022 года - 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 и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Фонде разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления, обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Фонда, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Фонд может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых

Фонд может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Фонде на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Фонду сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Фонд будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Фонд поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2023 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	на 31 декабря 2023 года			Итого
	До востребования и менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	117 099	-	-	117 099
Депозиты в кредитных организациях	185 161	66 930	-	252 091
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	66 245	180 574	207 216	454 035
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 074	-	1 074
Кредиты и дебиторская задолженность	33 297	-	-	33 297
Основные средства	-	-	2 049	2 049
Нематериальные активы	-	-	2 366	2 366
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	142	142
Прочие активы	402	-	-	402
Итого активов	402 204	248 578	211 773	862 555
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	491	-	-	491
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 356	31 068	448 370	489 794
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВГДВ	1 162	3 485	9 992	14 639
Обязательства пенсионного плана	-	-	26	26
Прочие обязательства	2 878	-	-	2 878
Текущие обязательства по налогу на прибыль	229	-	-	229
Отложенное налоговое обязательство	-	-	428	428
Итого обязательств	15 116	34 553	458 816	508 485
Чистый разрыв ликвидности	387 088	214 025	(247 043)	354 070

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2022 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	на 31 декабря 2022 года			Итого
	До востребования и менее 3 месяцев	от 3 месяцев до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	481	-	-	481
Депозиты в кредитных организациях	64 088	190 189	-	254 277
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 103	173 672	352 041	572 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 651	2 773	2 234	9 658
Кредиты и дебиторская задолженность	2	-	-	2
Основные средства	-	-	1 289	1 289
Нематериальные активы	-	-	459	459
Отложенный налоговый актив	-	-	134	134
Прочие активы	1 547	-	-	1 547
Итого активов	117 872	366 634	356 157	840 663
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	233	661	453	1 347
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	10 053	30 159	430 700	470 912
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	1 300	3 899	9 981	15 180
Обязательства пенсионного плана	-	-	33	33
Прочие обязательства	3 285	-	-	3 285
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	335	-	335
Отложенное налоговое обязательство	-	-	450	450
Итого обязательств	14 871	35 054	441 617	491 542
Чистый разрыв ликвидности	103 001	331 580	(85 660)	349 121

23. Условные обязательства

Судебные разбирательства.

На 31 декабря 2023 года у Фонда отсутствуют какие-либо фактические или незавершенные судебные разбирательства, а также потенциальные иски, которые могут быть выставлены против Фонда (на 31 декабря 2022 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. Соответственно, Фонд 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 2023 года Фонд не имел обязательств капитального характера (на 31 декабря за 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 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. 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: на 31 декабря 2023 года

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	117 099	117 099	-	-
Депозиты в кредитных организациях	252 091	-	252 091	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	454 035	450 525	3 510	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 074	-	1 074	-
Кредиты и дебиторская задолженность	33 297	-	33 297	-
Основные средства	2 049	-	-	2 049
Нематериальные активы	2 366	-	-	2 366
Прочие активы	402	-	402	-
Итого финансовых и нефинансовых активов	862 413	567 624	290 374	4 415
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	491	-	-	491
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	489 794	-	-	489 794
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	14 639	-	-	14 639
Обязательства пенсионного плана	26	-	-	26
Прочие обязательства	2 878	-	-	2 878
Итого финансовых обязательств	507 828	-	-	507 828

на 31 декабря 2022 года

	Балансо вая стоимос ть	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	481	481	-	-
Депозиты в кредитных организациях	254 277	-	254 277	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	572 816	557 703	15 113	-

	на 31 декабря 2022 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 658	9 658	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2	-	2	-
Основные средства	1 289	-	-	1 289
Нематериальные активы	459	-	-	459
Прочие активы	1 547	-	1 547	-
Итого финансовых и нефинансовых активов	840 529	567 842	270 939	1 748
Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	1 347	-	-	1 347
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	470 912	-	-	470 912
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	15 180	-	-	15 180
Обязательства пенсионного плана	33	-	-	33
Прочие обязательства	3 285	-	-	3 285
Итого финансовых обязательств	490 757	-	-	490 757

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 обменян 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 и прочие связанные лица		Директора и ключевой управленческий персонал	
	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года	на 31 декабря 2023 года	на 31 декабря 2022 года
Займы и прочие привлеченные средства	491	1 347	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	484 262	465 014	-	-
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	5 399	5 034	-	-
Прочие обязательства	-	-	196	89

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры и прочие связанные лица		Директора и ключевой управленческий персонал	
	2023 год	2022 год	2023 год	2022 год
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, полученные в течение года	37 617	35 621	-	-
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, осуществленные в течение года	(41 432)	(41 024)	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(3 835)	(3 587)	(2 365)	(2 365)
Процентные расходы	(81)	(166)	-	-
Прочие доходы	152	-	-	-
Прочие расходы	(213)	-	-	-

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.

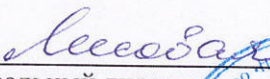
Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

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.

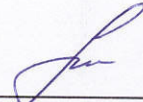
27. События после отчетной даты

Событиями после отчетной даты являются распределение положительного результата размещения пенсионных резервов за отчетный период в резервы покрытия пенсионных обязательств и в страховой резерв на основании Совета директоров Фонда, начисление налога на прибыль на конец отчетного периода.

Утверждено и подписано 21 марта 2024 года.


Генеральный директор
Лисовая В.А.




Главный бухгалтер
Чумаченко М.А.