

ООО «ПрофИнвестАудит»

105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, помещ. 1/3 (офис 517),

ИНН 7701182136, КПП 770101001, ОГРН 1027739045190,

email: info@profinvestaudit.ru,

телефон 8 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**о годовой финансовой отчетности,
подготовленной в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности**

**Акционерного общества «Негосударственный
пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»**

за 2023 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Адресат:	Акционеры Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд»
-----------------	--

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-фонд» (АО «НПФ Газпромбанк-фонд»), ОГРН 1187700001521, состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о совокупном доходе за 2023 год;
- отчета о движении капитала за 2023 год;
- отчета о движении денежных средств за 2023 год;
- примечаний к годовой финансовой отчетности за 2023 год, 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 АО «НПФ Газпромбанк-фонд» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

АО «НПФ Газпромбанк-фонд» вкладывает средства в различные виды финансовых активов, в том числе, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости через прибыли илу убытки (36,67% валюты баланса АО «НПФ Газпромбанк-фонд») по состоянию на отчетную дату.

Часть финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не обращается на активном рынке и отнесена к Уровню 2 иерархии источников справедливой стоимости (11,9% валюты баланса АО «НПФ Газпромбанк-фонд»). Основная часть этих активов – облигации, для оценки справедливой стоимости которых, использовались биржевые котировки на неактивном рынке, котировки НРД, либо оценка на основе DCF-модели

с использованием потоков по облигациям, определенных эмиссионными документами, ставки дисконтирования с учетом премии за риск.

В связи с существенным влиянием суждений при оценке справедливой стоимости финансовых активов, не обращающихся на активных рынках, на годовую финансовую отчетность, вопрос оценки финансовых активов, отнесенных к Уровню 2, является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой Методологии;
- изучение основных Методик, использованных для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления финансовой отчетности, установленными Российской Федерацией для негосударственных пенсионных фондов;
- пересчет справедливой стоимости активов, не обращающихся на активных рынках, на выборочной основе, в том числе получение данных котировок неактивного рынка, котировок НРД, анализ применения DCF-модели.

Мы рассмотрели информацию, раскрытую в Примечании 6 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», Примечании 22 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство АО «НПФ Газпромбанк-фонд» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ Газпромбанк-фонд» за 2023 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ Газпромбанк-фонд» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ Газпромбанк-фонд» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением

случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности АО «НПФ Газпромбанк-фонд».

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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, 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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов Совета директоров аудируемого лица, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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 «ПрофИнвестАудит»,
Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение

 Фетисова Ольга Алексеевна
(ОРНЗ 22006177031)



Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»,
ОГРН 1027739045190,
место нахождения: 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, помещ. 1/3 (офис 517),
член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006177478

«22» апреля 2024 года

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»

**Финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с международными
стандартами финансовой отчетности,
по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год**

СОДЕРЖАНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении капитала	9
Отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	12
2	Принципы составления финансовой отчетности	13
3	Краткое изложение принципов учетной политики	14
4	Новые учетные положения	22
5	Денежные средства и их эквиваленты	27
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
7	Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	29
8	Депозиты в банках	30
9	Сделки обратного РЕПО	30
10	Обязательства по пенсионной деятельности	30
11	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	32
12	Капитал	33
13	Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
14	Чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, депозитами	33
15	Процентные доходы	34
16	Комиссионные и административные расходы	34
17	Прочие доходы и расходы	34
18	Налог на прибыль	35
19	Управление финансовыми и страховыми рисками	37
20	Условные обязательства	41
21	Управление капиталом	42
22	Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	44
24	Операции со связанными сторонами	45
25	События после отчетной даты	47

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Отчет о финансовом положении

(в тыс. рублей)	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	836 386	400 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	6	5 867 199	7 533 145
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7	7 377 671	5 835 202
Депозиты в банках	8	148 193	-
Сделки обратного РЕПО	9	1 748 061	934 236
Дебиторская задолженность		3 749	4 074
Требования по текущему налогу на прибыль		-	16 251
Активы в форме права пользования		6 488	1 682
Отложенные налоговые активы	18	3 645	1 718
Прочие нефинансовые активы		6 762	4 459
ИТОГО АКТИВОВ		15 998 154	14 731 105
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по пенсионной деятельности	10	14 480 442	13 314 640
Прочие финансовые обязательства	11	33 381	35 066
Обязательство по аренде		6 519	1 853
Обязательство по текущему налогу на прибыль		2 801	1 699
Прочие нефинансовые обязательства	11	1 786	1 832
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		14 524 929	13 355 090
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	151 000	151 000
Резервный капитал		7 550	5 535
Нераспределенная прибыль		598 408	547 107
Резерв под обязательства по пенсионной деятельности	12	716 267	672 373
ИТОГО КАПИТАЛ		1 473 225	1 376 015
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛ		15 998 154	14 731 105

Утверждено руководством Фонда и подписано 22 апреля 2024 года.

Вахрамеев Д.Е.
Президент



Попова В.В.
Главный бухгалтер

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Отчет о совокупном доходе

(в тыс. рублей)	Прим.	2023 год	2022 год
Взносы по пенсионной деятельности	10	868 259	800 925
Выплаты по пенсионной деятельности	10	(540 729)	(777 251)
Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности	10	(1 165 802)	(980 004)
Итого чистый убыток от пенсионной деятельности		(838 272)	(956 330)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13	(51 389)	290 337
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, отражаемыми по амортизированной стоимости, депозитами	14	(2 633)	-
Процентные доходы	15	1 195 534	1 007 717
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(190)	(248)
Итого чистый доход от инвестиционной деятельности		1 141 322	1 297 806
Комиссионные расходы	16	(116 642)	(133 782)
Административные расходы	16	(94 211)	(86 888)
Прочие доходы и расходы	17	10 457	17 815
Прибыль до налога на прибыль		102 654	138 621
Расход по налогу на прибыль	18	(5 444)	(7 684)
Прибыль за период		97 210	130 937
Итого совокупный доход за период		97 210	130 937

Вахрамеев Д.Е.
Президент



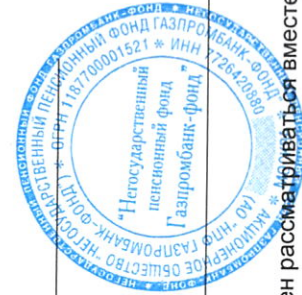
Попова В.В.
Главный бухгалтер

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Отчет о движении капитала

(в тыс. рублей)

	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв под обязательства по пенсионной деятельности	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 1 января 2022 года	151 000	3 967	623 342	466 769	1 245 078
Прибыль за период	-	-	-	130 937	130 937
Итого совокупный доход за период	-	-	-	130 937	130 937
Формирование резервного капитала	-	1 568	-	(1 568)	-
Чистое распределение резерва под обязательства по пенсионной деятельности	-	-	49 031	(49 031)	-
Остаток на 1 января 2023 года	151 000	5 535	672 373	547 107	1 376 015
Прибыль за период	-	-	-	97 210	97 210
Итого совокупный доход за период	-	-	-	97 210	97 210
Формирование резервного капитала	-	2 015	-	(2 015)	-
Чистое распределение резерва под обязательства по пенсионной деятельности	-	-	43 894	(43 894)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	151 000	7 550	716 267	598 408	1 473 225

Вахрамеев Д.Е.
 Президент



Попова В.В.
 Главный бухгалтер

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тыс. рублей)</i>	2023 год	2022 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ	868 259	800 925
Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с НВПДВ	(467 008)	(476 404)
Прочие выплаты по пенсионной деятельности (выкупные суммы)	(73 721)	(300 847)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников	(56 043)	(56 273)
Выплаты вознаграждения Совету Фонда	(17 000)	(17 000)
Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему	(104 800)	(94 934)
Выплата комиссионного вознаграждения специальному депозитарию	(16 454)	(15 882)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(23 152)	(15 379)
Возврат (уплата) налога на прибыль	9 050	(328)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	17 298	17 820
Итого денежных потоков от операционной деятельности	136 429	(158 302)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(3 353)	(1 484)
Проценты полученные	1 235 974	1 027 127
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через счет прибылей или убытков	3 726 948	2 055 185
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через счет прибылей или убытков	(2 133 990)	(1 149 921)
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 278 000	5 000
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 842 912)	(1 197 609)
Размещение средств в депозиты банков	(150 000)	-
Прочие поступления за вычетом прочих выплат по инвестиционной деятельности	(811 048)	(338 435)
Итого денежных потоков от инвестиционной деятельности	299 619	399 863
Итого денежных потоков за отчетный период	436 048	241 561
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	400 338	158 777
Остаток денежных средств их эквивалентов на конец отчетного периода	836 386	400 338

Вахрамеев Д.Е.
 Президент



Попова В.В.
 Главный бухгалтер

1 Введение

Данная финансовая отчетность АО «НПФ Газпромбанк - фонд» (далее – «Фонд») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Фонд основан в 2004 году и в настоящее время осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (лицензия ФСФР от 22 марта 2005 года № 426).

25 января 2018 года в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» Фонд поменял свою организационно-правовую форму на акционерное общество в результате реорганизации в форме преобразования.

АО «НПФ Газпромбанк - фонд» является правопреемником НПФ «Газпромбанк - фонд» по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников.

Акционеры Фонда	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Группа «ГАЗФОНД»	46,36%	46,36%
Группа «Газпромбанк»	30,69%	30,69%
Группа «Лидер»	22,95%	22,95%
	100%	100%

Российская Федерация осуществляет косвенный контроль в отношении акционеров Фонда.

В Примечании 12 представлена структура уставного капитала Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

Банк ГПБ (АО) и его дочерние предприятия (Группа «Газпромбанк») являются акционерами и основными вкладчиками, которые осуществляют пенсионные взносы в Фонд для пенсионного обеспечения своих сотрудников. Соответственно, существенная часть обязательств по пенсионной деятельности Фонда приходится на сотрудников компаний Группы «Газпромбанк» (Примечания 10.3 и 24).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Фонд не имел филиалов в Российской Федерации.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Фонд зарегистрирован по следующему адресу: 117556, Российская Федерация, Москва, Симферопольский бульвар, д. 13.

Валюта представления отчетности

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Фонд осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Фонда оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после начала Российской Федерацией специальной военной

операции на Украине и включения территорий республик Донецкая и Луганская, а также Запорожской и Херсонской областей в состав Российской Федерации после референдумов во второй половине 2022 года, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику, Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций, а также объявление частичной мобилизации повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Фонда. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления финансовой отчетности.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 года № 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» (далее – «Указание Банка России № 6219-У») для страховых организаций, обществ взаимного страхования и негосударственных пенсионных фондов срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – МСФО (IFRS) 17) и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) установлен с 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Руководство Фонда приняло решение применять вышеуказанные МСФО с 1 января 2025 года на основании Указания Банка России № 6219-У. Таким образом, при подготовке прилагаемой финансовой отчетности применялись 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.

Использование оценок и суждений

Подготовка данной финансовой отчетности по МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние 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.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной финансовой отчетности по МСФО также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Фонда.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Фондом последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции с иностранной валютой, переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической среды, в которой он осуществляет свою деятельность. Таким образом, функциональной валютой Фонда является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства, представленные в отчете о финансовом положении, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по обменному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»), действовавшему на конец отчетного периода.

Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Фонда по обменному курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков.

Признание доходов и расходов

Взносы по пенсионной деятельности, полученные по инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее «НВПДВ»), признаются как доход в полной сумме в момент уплаты вкладчиками.

Выплаты по пенсионной деятельности, совершенные по инвестиционным контрактам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, признаются как расход в момент выплаты.

Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности признается в составе прибыли и убытка.

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств (либо группы финансовых активов или обязательств) и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива или группы аналогичных финансовых активов в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Фонда и оплату услуг специализированному депозитарию, как правило, отражаются по методу начисления в момент предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Определения

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной стороны и финансового обязательства или долевого инструмента у другой стороны.

Финансовые активы Фонда классифицируются следующим образом:

- финансовые активы (включая все производные финансовые инструменты), учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании;
- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (включая облигации, удерживаемые до погашения, займы и дебиторскую задолженность, не предназначенную для перепродажи, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках)
- прочие финансовые активы.

Финансовые обязательства Фонда классифицируются следующим образом:

- инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод;
- прочие финансовые обязательства.

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

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. Депозиты с первоначальным сроком погашения до 3 месяцев включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как кредиты или депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных кредитов и депозитов в банках, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Кредиты, займы и дебиторская задолженность. Данная категория включает в себя производные финансовые активы, с фиксированными и определяемыми платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Фонд:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Фонд может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Дебиторская задолженность первоначально оценивается по справедливой стоимости. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается при наличии объективных свидетельств того, что Фонд не сможет получить причитающуюся ему сумму дебиторской задолженности в полном объеме в соответствии с первоначальными условиями. Размер резерва под обесценение определяется в соответствии с принципами, описанными далее для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Данная категория ценных бумаг включает в себя финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для

получения краткосрочной прибыли. Фонд классифицирует ценные бумаги как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение 12 месяцев.

Указанные финансовые активы отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по таким финансовым активам отражаются в составе процентных доходов. Доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости и по прекращению признания отражаются как прибыли и убытки в составе чистой прибыли от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды отражаются в момент установления права Фондом на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке в составе чистой прибыли от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Средства в доверительном управлении. При инвестировании средств Фонда в финансовые инструменты в рамках договоров, заключенных Фондом с доверительными управляющими, риски и выгоды, относящиеся к колебаниям справедливой стоимости активов, в которые были инвестированы средства Фонда, не переносятся на доверительных управляющих. Следовательно, соответствующие финансовые инструменты признаются на балансе Фонда.

Взаимозачет

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

Основные подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает также *затраты по сделке*.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Фонда есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Фонд оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Фонд использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.

Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Фонд определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента минус выплаты основного долга плюс наращенные проценты, а для финансовых активов – минус любое списание понесенных убытков от обесценения. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента. Эффективная ставка процента – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

Первоначальное признание и прекращение признания финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Все финансовые активы и обязательства при первичном признании оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по совершению сделки включаются в стоимость приобретения финансовых активов и обязательств за исключением инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отнесением финансового результата в состав прибыли или убытка за год.

Финансовые активы Фонда представляются по кредитному качеству, исходя из рейтинга эмитентов, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами.

Фонд прекращает признавать финансовые активы, когда:

- эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом; или
- фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Фонд прекращает признание финансового обязательства, когда:

- договорные обязательства погашаются, исполняются, аннулируются или прекращаются;
- при реструктуризации долга условия нового обязательства существенно отличаются от условий старого обязательства (старого долга). При этом различие считается существенным, если сумма денежных потоков по новым условиям (включая все выплаченные комиссии), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, более чем на 10% отличается от суммы дисконтированных потоков оставшейся части долга по старым условиям.

Фонд также прекращает признание и списывает финансовые активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости

Обесценение финансовых активов признается в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков. Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые оцениваются совокупно на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе статистики, имеющейся у Фонда, в отношении просроченных сумм, которые возникают в будущем в результате прошлых событий убытка, а также успешного возмещения просроченной задолженности. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих наблюдаемых данных.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным фактором, который Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Наличие объективных признаков убытка от обесценения определяется на основе следующих критериев:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Фонда;
- контрагенту грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток за год.

Аренда

В момент заключения договора Фонд оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Фонд применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Фонд признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении существенных договоров аренды, в которых Фонд выступает в качестве арендатора – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Резервы предстоящих расходов и платежей

Резервы предстоящих расходов и платежей представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой и отражаются в отчете о финансовом положении, когда у Фонда возникает юридически обоснованные или добровольно принятые на себя обязательства в результате произошедших событий и существует вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отвлечение средств, заключающих в себе экономические выгоды, и сумма такого обязательства может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования,

которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Налог на прибыль

Фонд отражает расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы/возмещения по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или собственных средств, в связи с тем, что относятся к операциям, отражающимся также в составе прочего совокупного дохода или собственных средств в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на добавленную стоимость к возмещению, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Согласно налоговому законодательству доходы Фонда определяются отдельно по доходам, полученным от размещения средств пенсионных резервов, доходам, полученным от инвестирования средств пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от размещения собственных средств Фонда.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства по сделке, кроме объединения компаний, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налоговую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки.

Отложенные налоговые активы и обязательства могут взаимозачитываться только в случаях, если у Фонда существуют юридические основания и намерение урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и обязательство одновременно.

Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переносы налоговых убытков на будущие периоды отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не рассчитывается для временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Фонда оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражаемые в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Фонда будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату, и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Пенсионная деятельность

Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)

Фонд осуществляет деятельность по НПО участников Фонда в соответствии с договорами НПО.

Согласно данному договору участник Фонда - физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным

договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

Вкладчик по пенсионному договору - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд.

Пенсионный взнос - денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

В соответствии с российским законодательством пенсионные резервы – это совокупность средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Для осуществления НПО Фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы), краткое описание которых приведено в Примечании 10 к данной финансовой отчетности.

Обязательное пенсионное страхование (ОПС)

Фонд не осуществляет деятельность по обязательному пенсионному страхованию.

Страховые контракты

Фонд считает страховыми контрактами договоры по предоставлению НПО в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами), в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием НПО 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 в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты», на основании которого это 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 по таблицам смертности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года пенсионные схемы, в рамках которых существенный страховой риск передается Фонду, отсутствовали.

Инвестиционные контракты

Фонд считает инвестиционными контрактами договоры по предоставлению НПО в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Все инвестиционные контракты содержат право НВПДВ, поэтому Фонд учитывает их в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты».

Контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ)

Все контракты, содержащие право НВПДВ, являются контрактами участия. Право НВПДВ предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений,

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению Фонда; и
- (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.

В соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» в рамках НПО не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного) каждый год распределяется между участниками и страховым резервом, сформированным Фондом для целей ОСБУ (для целей финансовой отчетности – резерв под обязательства по пенсионной деятельности).

Все инвестиционные контракты, заключенные Фондом, являются контрактами с НВПДВ.

Признание и оценка обязательств по пенсионной деятельности

Фонд применяет МСФО (IFRS) 4 «Страховые контракты» для оценки обязательств по пенсионной деятельности.

Обязательство по инвестиционным контрактам с НВПДВ рассчитывается как сумма остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату. Право НВПДВ по инвестиционным контрактам Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе обязательств по пенсионной деятельности (Примечание 10).

Уставный капитал

В 2018 году в соответствии с требованиями законодательства Фонд реорганизован из некоммерческой организации в акционерное общество. Обыкновенные акции, выпущенные Фондом, классифицируются как уставный капитал.

До проведения процедуры реорганизации учредители Фонда не имели права на переданное Фонду имущество, которое являлось собственностью Фонда. Фонд не распределял полученную прибыль между своими учредителями. Вклады учредителей, а также полученная прибыль от уставной деятельности были предназначены для обеспечения исполнения обязательств перед участниками и вкладчиками.

Дивиденды

В соответствии с требованиями ст. 20.3 Федерального закона от 07.05.1998 № 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.

Резерв под обязательства по пенсионной деятельности

Резерв под обязательства по пенсионной деятельности состоит из страхового резерва по НПО, который классифицируется как собственные средства Фонда.

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по НПО создается страховой резерв, который используется при недостаточности средств пенсионных резервов на покрытие обязательств по инвестиционным контрактам в части НПО (по выплате негосударственных пенсий и выкупных сумм участникам), в том числе в случае их уменьшения в результате снижения стоимости активов.

Согласно требованиям законодательства страховой резерв должен составлять 5 или более процентов от меньшей из следующих величин: размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года, сформированного по ОСБУ, и размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года, сформированного по ОСБУ.

Прочие обязательства по вознаграждению по окончании трудовой деятельности

Фонд осуществляет дополнительное пенсионное обеспечение работников в соответствии с Положением о негосударственном пенсионном обеспечении работников НПФ «Газпромбанк - фонд» (пенсионный план с установленными взносами). Размер пенсии работника определяется исходя из общей величины средств, накопленных на индивидуальном пенсионном счете работника за счет пенсионных взносов Фонда, начисленного инвестиционного дохода, с учетом периодичности и срока ее выплаты.

Расходы на содержание персонала

Расходы на заработную плату, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Фонда или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.

4 Новые учетные положения

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, изменений к стандартам и разъяснениям вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. При подготовке данной финансовой отчетности Фонд не осуществлял досрочное применение следующих новых стандартов или поправок к стандартам, а также стандартов, не вступивших в силу для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Из тех стандартов, которые еще не вступили в силу для обязательного применения на территории Российской Федерации, ожидается, что МСФО (IFRS) 9 окажет значительное влияние на финансовую отчетность Фонда в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Классификация - финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, займы и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Фонда как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Фонда как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Фонд может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Фонд может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Фонд проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Фондом будет анализироваться следующая информация:

Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Фонда.

Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).

Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Фондом цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), анализируются договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки принимаются во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Фонда денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Обесценение - финансовые активы и активы по договору

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Фонда значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения.

Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Определение понятия «дефолт»

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив будет относиться Фондом к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Фондом будут погашены в полном объеме без применения Фондом таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Фондом просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Фонд будет учитывать следующие показатели:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов);
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Фонда; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального

признания, Фонд рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Фонда, экспертной оценке качества займа и прогнозной информации.

Фонд в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Оценка влияния

Фонд считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Фонд еще не завершил разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков.

Классификация - финансовые обязательства

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Фонда как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Фонд не классифицировал по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Фонда включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе текущих процессов, и сейчас Фонд находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по его мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные.

Переход на новый стандарт

В соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 № 6219-У сроки обязательного применения негосударственными пенсионными фондами МСФО (IFRS) 9 перенесены на 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты.

Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.

- Фонд воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в

составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2025 года.

- Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:
 - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
 - Классификация по усмотрению Фонда и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Фонду потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Досрочное применение МСФО (IFRS) 17 допускается при выполнении определенных условий. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Фонд может применить различные подходы для различных групп договоров.

В соответствии с Указанием Банка России от 16 августа 2022 года № 6219-У сроки обязательного применения негосударственными пенсионными фондами МСФО (IFRS) 17 перенесены на 1 января 2025 года и с отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2025 года или после этой даты.

В настоящее время Фонд находится в процессе оценки влияния МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность Фонда.

Соглашение о финансировании задолженности перед поставщиками (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)

Поправки вводят новые требования к раскрытию информации, касающейся соглашений о финансировании задолженности перед поставщиками, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и денежные потоки предприятия, а также на подверженность предприятия риску ликвидности. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

Фонд находится в процессе оценки влияния поправок на финансовую отчетность Фонда.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)

Поправки, опубликованные в 2020 и 2022 годах, направлены на уточнение требований по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, и требуют нового раскрытия информации о долгосрочных обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие выполнению в будущем. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2024 года или после этой даты.

Фонд находится в процессе оценки влияния поправок на финансовую отчетность Фонда.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда:

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Невозможность обмена валюты (Поправки к МСФО (IAS) 21).

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в банках в российских рублях	831 578	398 187
Денежные средства на счетах брокеров	4 805	2 148
Прочие денежные средства	3	3
Итого денежных средств и их эквивалентов	836 386	400 338

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке ГПБ (АО), кредитный рейтинг Эксперт РА ruAA+ (по состоянию на 31 декабря 2022 года кредитный рейтинг Эксперт РА ruAA+) были размещены денежные средства и их эквиваленты в размере 766 349 тыс. рублей, в том числе размещенные средства в рамках договоров о поддержании минимального остатка по расчетному счету с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев – 758 200 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: соответственно, 398 165 тыс. рублей; 99,5% и 395 900 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в ПАО «Банк СГБ», долгосрочный кредитный рейтинг Эксперт РА ruA- (по состоянию на 31 декабря 2022 года долгосрочный кредитный рейтинг Эксперт РА ruA-) были размещены денежные средства и их эквиваленты в размере 65 229 тыс. рублей, в том числе в размещенные средства в рамках договоров о поддержании минимального остатка по расчетному счету с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев – 65 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: соответственно, 22 тыс. рублей; 0%).

По мнению руководства Фонда, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов сопоставима с их балансовой стоимостью.

В таблице ниже приведен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Текущие счета в банках в российских рублях	Денежные средства на счетах брокеров	Прочие денежные средства	Итого
Денежные средства и эквиваленты, имеющие рейтинг национальных рейтинговых агентств				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с рейтингом ruAAA	-	4 805	-	4 805
с рейтингом от ruA- до ruAA+	831 578	-	-	831 578
Не имеющие рейтинга	-	-	3	3
Итого денежных средств и эквивалентов, имеющих рейтинг национальных рейтинговых агентств	831 578	4 805	3	836 386
Итого денежных средств и эквивалентов	831 578	4 805	3	836 386

В таблице ниже приведен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Текущие счета в банках в российских рублях	Денежные средства на счетах брокеров	Прочие денежные средства	Итого
Денежные средства и эквиваленты, имеющие рейтинг национальных рейтинговых агентств				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с рейтингом ruAAA	-	2 148	-	2 148
с рейтингом от ruA- до ruAA+	398 187	-	-	398 187
Не имеющие рейтинга	-	-	3	3

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

<i>(в тыс. рублей)</i>	Текущие счета в банках в российских рублях	Денежные средства на счетах брокеров	Прочие денежные средства	Итого
Итого денежных средств и эквивалентов, имеющих рейтинг национальных рейтинговых агентств	398 187	2 148	3	400 338
Итого денежных средств и эквивалентов	398 187	2 148	3	400 338

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные облигации	2 967 462	4 506 520
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 302 742	1 923 353
Муниципальные облигации	596 995	1 103 272
Итого долговых ценных бумаг	5 867 199	7 533 145
Итого финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 867 199	7 533 145

Корпоративные облигации включают долговые ценные бумаги, выпущенные крупными российскими и иностранными компаниями и банками.

Муниципальные облигации являются долговыми ценными бумагами, выпущенными муниципальными образованиями и субъектами Российской Федерации (Краснодарский край, Новосибирская область, Самарская область и пр.).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными долговыми ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации.

Все ценные бумаги номинированы в российских рублях и обращаются на Московской бирже, других российских фондовых биржах.

По состоянию на 31 декабря 2023 объем вложений Фонда в облигации эмитентов, находящихся под контролем Российской Федерации, составляет 4 445 077 тыс. рублей, в том числе в корпоративные облигации – 1 545 339 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 объем вложений Фонда в облигации эмитентов, находящихся под контролем Российской Федерации, составляет 5 240 070 тыс. рублей, в том числе в корпоративные облигации – 2 213 445 тыс. рублей).

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Корпора- тивные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинг национальных рейтинговых агентств				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с рейтингом ruAAA	2 220 660	-	2 302 742	4 523 402
с рейтингом от ruA- до ruAA+	746 802	596 995	-	1 343 797
с рейтингом ниже ruA-	-	-	-	-
Итого долговых ценных бумаг, имеющих рейтинг национальных рейтинговых агентств	2 967 462	596 995	2 302 742	5 867 199

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Итого долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 967 462	596 995	2 302 742	5 867 199
--	------------------	----------------	------------------	------------------

В таблице ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Корпоративные облигации	Муниципальные облигации	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Итого
Долговые ценные бумаги, имеющие рейтинг национальных рейтинговых агентств				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
с рейтингом ruAAA	2 366 293	16 912	1 923 353	4 306 558
с рейтингом от ruA- до ruAA+	2 140 227	1 082 949	-	3 223 176
с рейтингом ниже ruA-	-	3 411	-	3 411
Итого долговых ценных бумаг, имеющих рейтинг национальных рейтинговых агентств	4 506 520	1 103 272	1 923 353	7 533 145
Итого долговых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 506 520	1 103 272	1 923 353	7 533 145

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Фонда отсутствовали долговые ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

7 Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные облигации		
<i>Имеющие рейтинг национальных рейтинговых агентств</i>		
с рейтингом ruAAA	2 820 114	3 268 279
с рейтингом от ruA- до ruAA+	576 796	1 419 469
Муниципальные облигации		
с рейтингом ruAAA	251 949	251 911
с рейтингом от ruA- до ruAA+	40 384	45 426
Итого займы	3 689 243	4 985 085
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
с рейтингом ruAAA	3 688 428	850 117
Итого финансовые активы, удерживаем до погашения	3 688 428	850 117
Итого облигаций, отнесенных к категории финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости	7 377 671	5 835 202

По состоянию на 31 декабря 2023 года муниципальные облигации и корпоративные облигации, отнесенные к категории финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, на общую сумму 3 689 243 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 4 985 085 тыс. рублей) представляют собой займы, структурированные в форме облигаций различных эмитентов, не имеющие активного рынка.

В состав финансовых активов, удерживаемых до погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости, классифицированы облигации федерального займа на сумму 3 688 428 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 850 117 тыс. рублей).

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Фонд планирует удержание указанных инструментов до даты погашения с целью получения договорных денежных потоков.

По состоянию на 31 декабря 2023 объем вложений Фонда в облигации корпоративных эмитентов, находящихся под контролем Российской Федерации, составляет 2 392 492 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 объем вложений Фонда в облигации корпоративных эмитентов, находящихся под контролем Российской Федерации, составляет 3 641 574 тыс. рублей).

8 Депозиты в банках

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	148 193	-
Итого депозитов в банках	148 193	-

Все депозиты по состоянию на 31 декабря 2023 года номинированы в рублях, не являются просроченными и не имеют признаков обесценения.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

Ниже приводится анализ депозитов в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в млн рублей)</i>	Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Итого
Депозиты в банках, имеющих рейтинг национальных агентств		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
с рейтингом ruAAA	103 832	103 832
с рейтингом ruAA+	44 361	44 361
Итого депозитов в банках, имеющих рейтинг национальных агентств	148 193	148 193
Итого депозитов в банках	148 193	148 193

9 Сделки обратного РЕПО

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сделки обратного РЕПО через центрального контрагента	1 748 061	934 236
Итого сделки обратного РЕПО через центрального контрагента	1 748 061	934 236

Кредитный рейтинг НКО «Национальный клиринговый центр» (АО), выступающего в роли центрального контрагента по биржевым сделкам обратного РЕПО, заключаемым Фондом, установлен рейтинговым агентством АКРА на уровне AAA.

По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО, составляет 1 874 997 тыс. рублей (31 декабря 2022 года – 1 004 548 тыс. рублей).

10 Обязательства по пенсионной деятельности

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
------------------------	-------------------------	-------------------------

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Обязательства по инвестиционным контрактам по НПО с НВПДВ	14 480 442	13 314 640
Итого обязательств по пенсионной деятельности	14 480 442	13 314 640

10.1 Обязательства по инвестиционным контрактам по НПО

Обязательства по инвестиционным контрактам – это величина остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату, представляющая собой сумму накопленных взносов, начисленного дохода от размещения средств пенсионных резервов, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату.

10.2 Изменение величины обязательств по пенсионной деятельности

В течение 2022-2023 гг. произошли следующие изменения в обязательствах по пенсионной деятельности:

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства на 1 января	13 314 640	12 334 636
Увеличение обязательств в связи с получением пенсионных взносов	868 259	800 925
Уменьшение обязательств в связи пенсионными выплатами	(540 729)	(777 251)
Чистое увеличение обязательств за счет пенсионных взносов и выплат	327 530	23 674
Изменение обязательств вследствие начисления инвестиционного дохода	838 410	956 361
Прочее изменение обязательств	(138)	(31)
Изменение стоимости обязательств по пенсионной деятельности	838 272	956 330
Обязательства на 31 декабря	14 480 442	13 314 640

10.3 Взносы по пенсионной деятельности

Взносы по пенсионной деятельности за 2023 год представлены следующим образом:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Взносы участников	Взносы работодателей	Итого
Обязательства по инвестиционным контрактам с НВПДВ	141 152	727 107	868 259
Итого взносов по пенсионной деятельности	141 152	727 107	868 259

Взносы по пенсионной деятельности за 2022 год представлены следующим образом:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Взносы участников	Взносы работодателей	Итого
Обязательства по инвестиционным контрактам с НВПДВ	107 756	693 169	800 925
Итого взносов по пенсионной деятельности	107 756	693 169	800 925

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

- Пенсионный план (пенсионная схема) № 1. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются не менее 2 лет. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – физические лица.

- Пенсионный план (пенсионная схема) № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплаты негосударственной пенсии осуществляются пожизненно. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – юридические и физические лица.
- Пенсионный план (пенсионная схема) № 3. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного договором ряда лет (5 и более) до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – юридические лица.
- Пенсионный план (пенсионная схема) № 4. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на именных пенсионных счетах участников». Вкладчики – юридические и физические лица.
- Пенсионный план (пенсионная схема) № 5. «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся до исчерпания средств на именном пенсионном счете участника. Пенсионные взносы учитываются на солидарном пенсионном счете вкладчика». Вкладчики – юридические лица.

В 2023 году действовали пенсионные схемы № 1, 4, 5 (в 2022 году – пенсионные схемы № 1, 4, 5). В соответствии с МСФО 4 все контракты классифицированы Фондом как инвестиционные.

Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в Фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и т.д., содержится в Пенсионных правилах Фонда, утвержденных решением Совета директоров Фонда (протокол от 17 сентября 2018 года № 12/18) и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2023 года.

Крупнейшим вкладчиком Фонда является Группа «Газпромбанк». За 2023 год пенсионные взносы данной Группы составили 686 415 тыс. рублей или 77,5% от общей суммы полученных взносов (2022 год: 668 095 тыс. рублей или 83,4%).

10.4 Выплаты по пенсионной деятельности

Выплаты по пенсионной деятельности за 2023 год представлены следующим образом:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Обязательства по инвестиционным контрактам с НВПДВ
Выплаты пенсий	451 691
Выкупные суммы	73 721
Выплаты наследникам (правопреемникам)	15 317
Итого выплат по пенсионной деятельности	540 729

Выплаты по пенсионной деятельности за 2022 год представлены следующим образом:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Обязательства по инвестиционным контрактам с НВПДВ
Выплаты пенсий	410 975
Выкупные суммы	342 028
Выплаты наследникам (правопреемникам)	24 248
Итого выплат по пенсионной деятельности	777 251

11 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

Прочие финансовые и нефинансовые обязательства имеют следующую структуру:

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	33 381	35 066

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

вознаграждение доверительных управляющих	30 314	34 921
Итого прочих финансовых обязательств	33 381	35 066
Прочие нефинансовые обязательства	1 786	1 832
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 786	1 832

12 Капитал

Обыкновенные акции, выпущенные Фондом, классифицируются как уставный капитал.

В соответствии с требованиями ст. 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.

Структура акционерного капитала Фонда раскрыта в Примечании 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Фондом был сформирован резервный капитал в сумме 7 550 тыс. рублей.

Структура резерва под обязательства по пенсионной деятельности, формируемого в составе собственного капитала, представлена следующим образом.

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Страховой резерв по НПО	716 267	672 373
Итого резервов под обязательства по пенсионной деятельности	716 267	672 373

13 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тыс. рублей)</i>	2023 год	2022 год
Чистый реализованный результат	12 654	1 452
Чистое изменение справедливой стоимости	(64 043)	288 885
Итого чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51 389)	290 337

14 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, депозитами

<i>(в тыс. рублей)</i>	2023 год	2022 год
Чистый реализованный результат	47	-
Корректировка справедливой стоимости депозитов при первоначальном признании	(2 680)	-

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Итого чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости, депозитами	(2 633)	-
--	---------	---

15 Процентные доходы

(в тыс. рублей)	2023 год	2022 год
Купонный доход по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	504 712	459 941
Купонный доход по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 478	494 363
Процентный доход по сделкам обратного РЕПО	175 250	38 056
Процентный доход по денежным средствам и их эквивалентам	56 221	15 357
Процентный доход по депозитам	873	-
Итого процентных доходов	1 195 534	1 007 717

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

16 Комиссионные и административные расходы

В состав комиссионных и административных расходов входят следующие расходы:

(в тыс. рублей)	2023 год	2022 год
<i>Комиссионные расходы</i>		
Вознаграждение по доверительному управлению	100 193	117 283
Вознаграждение специализированному депозитарию	16 449	16 499
Итого комиссионных расходов	116 642	133 782
<i>Административные расходы</i>		
Расходы на содержание персонала	56 846	53 789
Вознаграждение Совету Фонда	17 000	17 000
Юридические и консультационные услуги	5 499	4 548
Эксплуатационные расходы	4 182	4 310
Аудиторские услуги	1 224	1 200
Членские взносы в СРО	946	845
Прочие административные расходы	8 514	5 196
Итого административных расходов	94 211	86 888
Итого административных и комиссионных расходов	210 853	220 670

В составе эксплуатационных расходов 2023 года учтена амортизация актива в форме права пользования в сумме 1 423 тыс. рублей (2022 год: 1 444 тыс. рублей). В 2023 году Фонд арендовал имущество на условиях краткосрочной аренды, в отношении которой Фонд использовал освобождение от балансового признания в соответствии с МСФО (IFRS) 16.22-49. Расходы Фонда по краткосрочной аренде за 2023 год составили 126 тыс. рублей.

17 Прочие доходы и расходы

(в тыс. рублей)	2023 год	2022 год
Отчисление части пенсионного взноса на собственные средства (3%)	17 473	17 815
Взносы в АСВ	(6 657)	-
Прочие расходы	(359)	-
Итого прочих доходов и расходов	10 457	17 815

18 Налог на прибыль

Доходы негосударственных пенсионных фондов подразделяются на доходы, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, доходы, полученные от размещения пенсионных резервов, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда.

Согласно российскому налоговому законодательству, доходы, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль.

Доходы от размещения пенсионных резервов, облагаемые налогом на прибыль, определяются в соответствии с особым порядком, установленным Налоговым Кодексом Российской Федерации. Особый порядок заключается в том, что из фактически полученного дохода вычитаются следующие суммы:

- доход, рассчитанный как произведение ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации к сумме размещенных средств пенсионных резервов с учетом времени фактического размещения;
- расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, в том числе:
 - отчисления, направляемые на формирование страхового резерва в соответствии с законодательством до достижения установленного Советом директоров Фонда размера страхового резерва, но не более 50% величины резервов покрытия пенсионных обязательств;
 - отчисления, направляемые на формирование собственных средств Фонда.

Ежегодно по решению Совета директоров, доходы, полученные от размещения средств пенсионных резервов, могут распределяться не только на пенсионные счета вкладчиков и участников, но и на формирование страхового резерва по ОСБУ и отчисления на формирование собственных средств Фонда.

Налоговая база по налогу на прибыль в отношении доходов, полученных от размещения средств пенсионных резервов, исторически не возникала. В связи с этим при оценке отложенных налоговых активов руководство Фонда приняло решение о непризнании чистых вычитаемых временных разниц, которые возникают между налоговым учетом и бухгалтерским учетом в части, относящейся к пенсионным резервам.

Отчисления, направляемые на формирование собственных средств Фонда, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тыс. рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	(7 371)	(8 330)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	1 927	(1 348)
Итого расход по налогу на прибыль	(5 444)	(7 684)

Эффективная ставка по налогу на прибыль отличается от действующей ставки по налогу на прибыль, установленной в соответствии с законодательством. Сравнение фактически начисленного налога на прибыль с теоретической суммой налога, рассчитанной в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль, может быть представлено следующим образом:

<i>(в тыс. рублей)</i>	2023 год	2022 год
Прибыль за год до вычета налога на прибыль	102 654	138 621

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Действующая ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации	20%	20%
Теоретический налоговый расход по законодательно установленной ставке	(20 531)	(27 724)
Пенсионная деятельность, не облагаемая налогом на прибыль	17 748	22 882
Налоговый эффект расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу, и доходов, не включаемых в налогооблагаемую базу	(4 352)	(4 326)
Доходы и расходы, облагаемые по другим ставкам по налогу на прибыль	1 691	1 484
Расход по налогу на прибыль	(5 444)	(7 684)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2020 год: 20%).

(в тыс. рублей)	1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	735	2 344	3 079
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	664	(658)	6
Прочие финансовые обязательства	327	232	559
Прочие нефинансовые активы	-	1	1
Отложенный налоговый актив	1 726	1 919	3 645
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	(8)	8	-
Отложенное налоговое обязательство	(8)	8	-
Зачет против отложенного налогового актива		1 927	1 927
Чистая отложенная налоговая позиция	1 718	1 927	3 645

(в тыс. рублей)	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 234	(1 499)	735
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	514	150	664
Прочие финансовые обязательства	369	(42)	327
Прочие нефинансовые активы	-	-	-
Отложенный налоговый актив	3 117	(1 391)	1 726
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	(51)	43	(8)
Отложенное налоговое обязательство	(51)	43	(8)
Зачет против отложенного налогового актива		(1 348)	(1 348)
Чистая отложенная налоговая позиция	3 066	(1 348)	1 718

Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Фонда существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в сумме 95 805 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 53 448 тыс. рублей) в отношении неиспользованных Фондом налоговых убытков в рамках деятельности по НПО, перенесенных на будущие периоды, в сумме 479 023 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 267 239 тыс. рублей).

19 Управление финансовыми и страховыми рисками

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск изменения процентных ставок, котировок ценных бумаг, валютных курсов, страховые и юридические риски являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе своей деятельности.

Управление рисками лежит в основе деятельности негосударственного пенсионного фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Руководство Фонда рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, проводит интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Фондом установлены внутренние стандарты в отношении уровня рисков. Данные стандарты используются Фондом в качестве основы для контроля, ограничения и управления рисками.

Управление рисками осуществляется Фондом и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска изменения процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

В отношении инвестиций, осуществляемых напрямую, Фонд самостоятельно осуществляет управление финансовыми рисками. В отношении инвестиций в рамках доверительного управления – управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров на доверительное управление.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Фондом заключено 5 договоров на управление активами с управляющими компаниями (31 декабря 2022 года: 4 договора). По состоянию на 31 декабря 2023 года около 85% активов управляется компанией АО «УК Прогрессивные инвестиционные идеи» (31 декабря 2022 года: около 87%).

Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Фондом. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием АО «Специализированный депозитарий ИНФИНИТУМ» на основании отдельно заключенных договоров.

Стратегия управления финансовыми рисками Фонда базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Фонд использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные убытки или низкие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции

Фонда на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Директора по управлению инвестициями Фонда.

Рыночный риск

Фонд подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов валют (валютный риск), процентной ставки (риск процентной ставки) и цен на активы и/или обязательства (прочий ценовой риск).

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, т.е. оценка возможных потерь от использования соответствующих финансовых инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и риск портфеля по каждому договору доверительного управления в целом, а также провести классификацию по степени риска.

Валютный риск

Фонд не имеет существенных вложений в активы и обязательства, деноминированные в иностранной валюте. В связи с этим Фонд не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют.

Риск процентной ставки

Фонд не подвержен существенному риску, связанному с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств, необходимых для погашения ее финансовых обязательств, так как в настоящее время у Фонда нет процентных финансовых обязательств. В связи с этим руководство не устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок.

Для мониторинга изменений риска процентных ставок в отношении инвестиций применяется анализ чувствительности совокупного дохода Фонда к изменению процентных ставок по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения ставок на определенное количество базисных процентных пунктов.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

<i>(в тыс. рублей)</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Повышение процентных ставок на 100 базисных пунктов	(53 857)	(149 684)
Понижение процентных ставок на 100 базисных пунктов	56 223	156 859

Фонд осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок по видам финансовых инструментов:

<i>процентов в год</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	6		
- Корпоративные облигации		8,3%	7,1%
- Муниципальные облигации		7,4%	7,6%
- Облигации федерального займа		5,1%	3,7%
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:	7		
- Корпоративные облигации		9,4%	9,0%
- Муниципальные облигации		7,4%	7,4%
- Облигации федерального займа		9,4%	6,6%

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Депозиты	8	16,9%	-
Сделки обратного РЕПО	9	15,1%	7,3%

Прочий ценовой риск

У Фонда имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные и среднесрочные торговые позиции. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Фонда. Фонд управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Управление кредитным риском Фонда

Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению (инвестированию) средств Фонда. Риск связан с несостоятельностью и изменением кредитных рейтингов эмитентов ценных бумаг, банков-контрагентов, управляющих компаний, брокеров и других контрагентов, с которыми Фонд проводит операции.

Фонд осуществляет контроль кредитного риска в отношении самостоятельного размещения денежных средств на депозитных счетах и в отношении инвестиций через управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления.

При самостоятельном размещении средств Фонда в депозиты контроль кредитного риска осуществляется через установление лимитов по одному контрагенту, принимая во внимания международные рейтинги банка. Контрагентами Фонда являются крупнейшие российские банки.

Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в квартал.

При размещении (инвестировании) средств Фонда управляющими компаниями контроль кредитного риска осуществляется в соответствии с заключенным договором доверительного управления, а также в соответствии с утвержденной по договору инвестиционной декларацией.

Фонд также проводит анализ процедур риск-менеджмента управляющих компаний, на основе которого делается вывод о возможности применения методики той или иной управляющей компании для оценки кредитного качества долговых ценных бумаг, входящих в портфель Фонда. Анализ проводится по следующим основным характеристикам:

- набор финансовых коэффициентов и их вес при определении кредитного рейтинга, который управляющая компания присваивает эмитенту;
- пороговые значения финансовых коэффициентов и их соотношение с общепринятыми нормативами;
- наличие альтернативных вспомогательных методик оценки кредитного риска (модели Альтмана, EDF, использование финансового моделирования и т. п.).

Средства Фонда инвестируются на принципах ликвидности и диверсификации активов. Инвестиции Фонда в основном состоят из вложений в депозиты, корпоративные и муниципальные облигации.

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Портфель финансовых активов Фонда, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, диверсифицирован и включает в себя долевые и долговые ценные бумаги компаний различных отраслей.

Финансовые активы Фонда в Примечаниях 5, 6, 7, 8, 9 представлены по кредитному качеству, исходя из рейтинга национальных рейтинговых агентств либо указаны как инвестиции без рейтинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Фонд столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности Фонда

Фонд не подвержен существенному риску ликвидности в краткосрочной перспективе. Фонд аккумулирует средства вкладчиков и участников на длительный срок, обязательства по выплатам возникают при наступлении пенсионных оснований.

Ежегодно Фондом проводится оценка достаточности активов на случай досрочного востребования средств всеми вкладчиками. Данная оценка проводится в соответствии с требованиями российского законодательства.

Фонд не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения обязательств по выплатам, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Средства Фонда инвестируются на принципах ликвидности и диверсификации активов, что позволяет выполнить непредвиденные требования по возврату выкупных сумм. Существенные инвестиции Фонда в основном состоят из вложений в депозиты, корпоративные и муниципальные облигации, которые можно в любой момент конвертировать в денежные средства в случае необходимости.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Фонда по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	836 386	-	-	-	836 386
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 867 199	-	-	-	5 867 199
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	589 817	3 344 003	1 194 416	2 249 435	7 377 671
Депозиты	148 193	-	-	-	148 193
Сделки обратного РЕПО	1 748 061	-	-	-	1 748 061
Дебиторская задолженность	3 749	-	-	-	3 749
Итого финансовых активов	9 193 405	3 344 003	1 194 416	2 249 435	15 981 259
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению	(882 267)	(3 157 922)	(3 496 040)	(6 944 213)	(14 480 442)
Прочие финансовые обязательства	(33 381)	-	-	-	(33 381)
Обязательство по аренде	(1 751)	(4 768)	-	-	(6 519)
Итого финансовых обязательств	(917 399)	(3 162 690)	(3 496 040)	(6 944 213)	(14 520 342)
Совокупный запас ликвидности	8 276 006	8 457 319	6 155 695	1 460 917	

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, характеризуют торговый портфель Фонда, предусматривающий оборачиваемость указанных активов в течение одного года для целей раскрытия риска ликвидности.

По инвестиционным контрактам вкладчик или участник может расторгнуть договор и получить выкупную сумму. Выкупная сумма может отличаться от балансовой стоимости контрактных обязательств ввиду применения штрафных санкций за прекращение контракта, установленных пенсионными правилами Фонда.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств Фонда по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	До 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 10 лет	Свыше 10 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	400 338	-	-	-	400 338
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 533 145	-	-	-	7 533 145
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2 013 163	2 523 960	1 035 269	262 810	5 835 202
Займы и сделки обратного РЕПО	934 236	-	-	-	934 236
Дебиторская задолженность	4 074	-	-	-	4 074
Итого финансовых активов	10 884 956	2 523 960	1 035 269	262 810	14 706 995
Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению	(794 946)	(2 890 066)	(3 207 069)	(6 422 559)	(13 314 640)
Прочие финансовые обязательства	(35 066)	-	-	-	(35 066)
Обязательство по аренде	(1 751)	(102)	-	-	(1 853)
Итого финансовых обязательств	(831 763)	(2 890 168)	(3 207 069)	(6 422 559)	(13 351 559)
Совокупный запас ликвидности	10 053 193	9 686 985	7 515 185	1 355 436	

20 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Фонда. Исходя из собственной оценки, а также на основе рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Фонда считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Фонда, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговые обязательства. Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования, налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Фонда в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Фонда может быть существенным.

21 Управление капиталом

Фонд осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

В отношении деятельности Фонда применяются требования законов и законодательных актов Российской Федерации, а также приказы Министерства финансов РФ и Банка России – федерального органа исполнительной власти, осуществляющего принятие нормативных правовых актов, контроль и надзор в сфере финансовых рынков (в частности, пенсионного страхования). Подобные требования предусматривают не только государственное лицензирование деятельности и осуществление мониторинга за ней, но и определенные ограничения с целью минимизации риска неисполнения обязательств и неплатежеспособности пенсионных фондов в случае необходимости погашения возникших обязательств.

Минимальный размер уставного капитала негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 150 млн рублей.

Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн рублей.

Размещение средств пенсионных резервов и собственных средств также регламентировано как по качеству активов (регламентируется набор активов и необходимые рейтинги надежности), так и по максимальной доле (в процентах от величины резервов или собственных средств), которую негосударственный пенсионный фонд может принять в покрытие. Нехватка качественных активов может служить сигналом для принятия мер, направленных на финансовое оздоровление.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Фонд полностью удовлетворял всем требованиям регулятора по размещению средств пенсионных резервов и собственных средств, а также требованиям к величине капитала.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Фонд определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

(в тыс. рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги	3 964 085	1 903 114	5 867 199
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	3 964 085	1 903 114	5 867 199

В 2023 году корпоративные облигации в сумме 163 млн рублей и облигации федерального займа в сумме 120 млн рублей были отнесены к Уровню 2, в связи с отсутствием по таким финансовым инструментам активного рынка по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Для определения справедливой стоимости облигаций, отнесенных к Уровню 2 в 2023 году, Фонд использовал метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Ставки дисконтирования, применяемые Фондом, составляют от 11,8% до 15,8% годовых.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

(в тыс. рублей)	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы			
Ценные бумаги	4 739 872	2 793 273	7 533 145
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	4 739 872	2 793 273	7 533 145

В 2022 году корпоративные облигации в сумме 800 млн рублей и муниципальные облигации в сумме 300 млн рублей были отнесены к Уровню 2, в связи с отсутствием по таким финансовым инструментам активного рынка по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Для определения справедливой стоимости облигаций, отнесенных к Уровню 2 в 2022 году, Фонд использовал метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для финансовых инструментов, предполагающих

аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Ставки дисконтирования, применяемые Фондом, составляют от 7,5% до 12,0% годовых.

Финансовые инструменты, отражаемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 года предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, составляла 7 027 998 тыс. рублей. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 года предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости, составляла 5 703 761 тыс. рублей. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости.

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Фонд классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, удерживаемые до погашения; (б) кредиты и дебиторская задолженность; (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	836 386	-	836 386
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 867 199	5 867 199
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	3 688 428	3 689 243	-	7 377 671
Депозиты в банках	-	148 193	-	148 193
Сделки обратного РЕПО	-	1 748 061	-	1 748 061
Дебиторская задолженность	-	3 749	-	3 749
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	3 688 428	6 422 632	5 867 199	15 981 259
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				16 895
ИТОГО АКТИВОВ				15 998 154

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	400 338	-	400 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 533 145	7 533 145
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	850 117	4 985 085	-	5 835 202

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Сделки обратного РЕПО	-	934 236	-	934 236
Дебиторская задолженность	-	4 074	-	4 074
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	850 117	6 323 733	7 533 145	14 706 995
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				24 110
ИТОГО АКТИВОВ				14 731 105

24 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Фонд выделяет следующие категории связанных сторон:

- Компании, контролируемые государством;
- Группа «Газпромбанк» - ключевой акционер Фонда и компания, оказывающая значительное влияние на Фонд;
- Группа «ГАЗФОНД» - ключевой акционер Фонда и компания, оказывающая значительное влияние на Фонд;
- Прочие связанные стороны – ключевой управленческий персонал Фонда и Группа «Лидер» - ключевой акционер Фонда и компания, оказывающая значительное влияние на Фонд.

Фонд в ходе обычной деятельности осуществляет операции с компаниями, контролируемыми государством. В рамках обычной деятельности Фонд осуществляет операции с государством и с компаниями, контролируемыми государством, которые включают в себя уплату государству налогов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг. Информация о вложениях в долговые инструменты, эмитенты которых контролируются государством, раскрыта в Примечаниях 6, 7 и 8.

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Компании, контролируемые государством	Группа «Газпромбанк»	Группа «ГАЗФОНД»	Прочие связанные стороны	Итого по связанным сторонам
Денежные средства и их эквиваленты	-	766 349	-	-	766 349
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 445 077	-	-	-	4 445 077
Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	6 373 253	-	-	-	6 373 253
Депозиты в банках	103 832	44 361	-	-	148 193
Итого активов со связанными сторонами	10 922 162	810 710	-	-	11 732 872
Обязательство по аренде	-	-	(6 519)	-	(6 519)
Прочие финансовые обязательства	-	(2 044)	-	(303)	(2 347)

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

Итого обязательств со связанными сторонами	-	(2 044)	(6 519)	(303)	(8 866)
---	---	---------	---------	-------	---------

В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Компании, контролируемые государством	Группа «Газпромбанк»	Группа «ГАЗФОНД»	Прочие связанные стороны	Итого по связанным сторонам
Денежные средства и их эквиваленты	-	398 223	-	-	398 223
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 942 830	295 089	-	-	5 237 919
Финансовые активы, отражаемые по амортизируемой стоимости	4 789 028	-	-	-	4 789 028
Итого активов со связанными сторонами	9 731 858	693 312	-	-	10 425 170
Обязательство по аренде	-	-	(1 852)	-	(1 852)
Прочие финансовые обязательства	-	(4 887)	-	(506)	(5 393)
Итого обязательств со связанными сторонами	-	(4 887)	(1 852)	(506)	(7 245)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Компании, контролируемые государством	Группа «Газпромбанк»	Группа «ГАЗФОНД»	Прочие связанные стороны	Итого по связанным сторонам
Взносы по пенсионной деятельности	-	686 415	40 692	-	727 107
Отчисления от пенсионных взносов в собственные средства	-	17 473	-	-	17 473
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22 584)	5 778	-	-	(16 806)
Процентные доходы	700 705	69 344	-	-	770 049
Расходы, связанные с размещением депозитов	(1 648)	(1 032)	-	-	(2 680)
Комиссионные расходы	-	(6 919)	-	(953)	(7 872)
Расходы на содержание персонала	-	-	(2 607)	(24 022)	(26 629)
Прочие административные расходы	-	(136)	(1 613)	-	(1 749)

АО «НПФ Газпромбанк - фонд»
Примечания к финансовой отчетности

В 2023 году Фонд получил по инвестиционным контрактам по НПО пенсионные взносы от вкладчиков – юридических лиц, входящих в Группу «Газпромбанк», в размере 686 415 тыс. рублей (2022 год: 668 095 тыс. рублей).

В 2023 году Фондом были перечислены в АО «НПФ ГАЗФОНД» пенсионные взносы на негосударственное пенсионное обеспечение сотрудников в сумме 2 607 тыс. рублей (в 2022 году на НПО сотрудников перечислено 1 799 тыс. рублей).

Взносы АО «НПФ ГАЗФОНД» на негосударственное пенсионное обеспечение сотрудников, перечисленные в Фонд, составили в 2023 году 40 692 тыс. рублей (в 2022 году взносы в Фонд на НПО сотрудников АО «НПФ ГАЗФОНД» составили 25 074 тыс. рублей).

В 2023 году в состав расходов на содержание персонала входят заработная плата, премиальные выплаты и прочие выплаты ключевому управленческому персоналу Фонда в размере 7 022 тыс. рублей (2022 год: 6 309 тыс. рублей), а также вознаграждение членам Совета директоров Фонда в размере 17 000 тыс. рублей (2022 год: 17 000 тыс. рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:


<i>(в тыс. рублей)</i>	Компании, контролируемые государством	Группа «Газпромбанк»	Группа «ГАЗФОНД»	Прочие связанные стороны	Итого по связанным сторонам
Взносы по пенсионной деятельности	-	668 095	25 074	-	693 169
Отчисления от пенсионных взносов в собственные средства	-	17 815		-	17 815
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 423	9 150	-	-	236 573
Процентные доходы	664 336	32 179	-	-	696 515
Комиссионные расходы	-	(10 911)	-	(1 471)	(12 382)
Расходы на содержание персонала	-	-	(1 799)	(23 309)	(25 108)
Прочие административные расходы	-	(7)	(1 692)	-	(1 699)

25 События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты на дату подписания отчетности у Фонда отсутствуют.


 Вахрамеев Д.Е.
 Президент




 Попова В.В.
 Главный бухгалтер

Прошито, пронумеровано и скреплено
печатью 48 листов.

Генеральный директор
ООО «ПрофИнвестАудит»
Руководитель аудита

Феримова

/Феримова О.А./

