

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Финансовая отчетность и заключение независимых аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (далее – АО «НПФ «Ростех»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

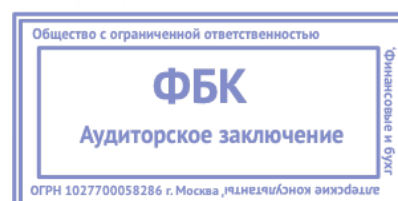
По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Ростех» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 к прилагаемой финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит 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, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 1 в составе финансовой отчетности АО «НПФ «Ростех» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в котором раскрыта информация о проведении реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ «Ростех» акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс» (далее – присоединяемый фонд) с последующим прекращением деятельности присоединяемого фонда. На момент выдачи аудиторского заключения процедура реорганизации АО «НПФ «Ростех» не завершена. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.



Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – примечания 7, 15, 16 к финансовой отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (79,11 % валюты баланса Фонда). Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Фонда, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета;
- выборочный пересчет справедливой стоимости финансовых активов в соответствии с биржевыми котировками по состоянию на отчетную дату;
- тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 7, 15, 16 к финансовой отчетности Фонда.

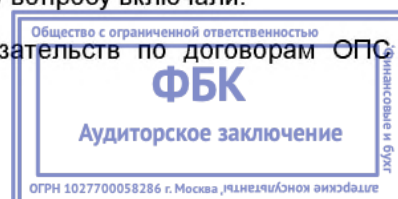
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – примечание 12 к финансовой отчетности

АО «НПФ «Ростех» формирует Обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования (далее – ОПС) и Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по договорам ОПС (25,14 % валюты баланса Фонда) и обязательствами по договорам НПО (65,41 % валюты баланса Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по договорам ОПС и НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;



- анализ методологии, последовательности, обоснованности и приемлемости применения Фондом актуарных допущений для расчета величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- анализ методологии расчета величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- независимый пересчет величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО, и сравнение с действующими данными, отраженными в финансовой отчетности;
- проверку результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной актуарием с привлечением внешнего эксперта (ответственного актуария);
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по ОПС по договорам с застрахованным лицами в части проверки корректности ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам ОПС;
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по НПО по договорам с вкладчиками в части проверки корректности ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам НПО.

В ходе проведения аудита нами был привлечен внешний эксперт – ответственный актуарий.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечании 12 к финансовой отчетности Фонда.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, полученная на дату настоящего аудиторского заключения, включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «НПФ «Ростех» за 2023 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, полученной до даты настоящего аудиторского заключения, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 2 к прилагаемой финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает **необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.**



При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 финансовой отчетности.

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

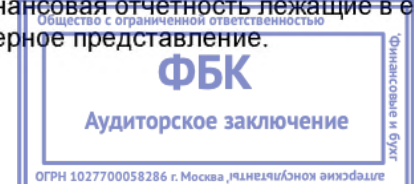
а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения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

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения членов совета директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

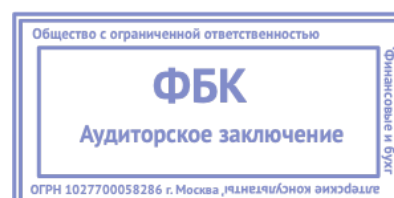
Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«06» марта 2024 года



Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 26 августа 2015 г. за основным государственным регистрационным номером 1156313047087.

Аудитор

Наименование:

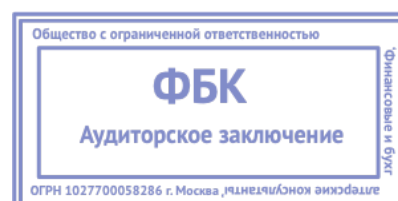
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

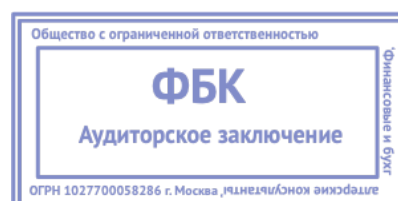
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

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



Содержание

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Отчет об изменениях в капитале за год	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7



АО НПФ «Ростех»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2023 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	73 715	57 198
Депозиты в банках	6	1 316 570	1 433 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7	6 802 541	5 883 733
Прочая дебиторская задолженность	8	277 795	5 680
Отложенные налоговые активы	18	3 864	3 847
Основные средства и активы в форме права пользования	9	46 676	45 718
Инвестиционное имущество	11	51 167	61 115
Нематериальные активы	10	21 399	21 166
Отложенные аквизиционные затраты		4 851	3 648
ИТОГО АКТИВОВ		8 598 578	7 515 152
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как страховые	12	360 426	341 187
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПД	12	5 264 358	4 138 205
Обязательства по договорам ОПС	12	2 162 028	2 153 533
Обязательства по аренде		38 250	38 281
Прочие обязательства	13	24 209	35 155
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		7 849 271	6 706 361
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	14	203 291	203 291
Нераспределенная прибыль		546 016	605 500
ИТОГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		749 307	808 791
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		8 598 578	7 515 152

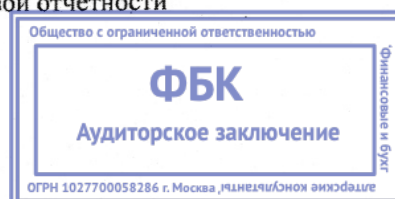
Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «05» марта 2024 г. и подписана от его имени:



Эрмансон Н.В.
 Вице-генеральный директор

Щедривая Е.И.
 Главный бухгалтер

Примечания 1-22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



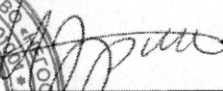
АО НПФ «Ростех»


**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Взносы по договорам ОПС	12	9 960	59 791
Взносы по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	12	1 384 969	937 088
Выплаты по договорам ОПС	12	(69 535)	(60 311)
Выплаты по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ	12	(401 952)	(442 458)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам ОПС		(8 494)	(132 190)
Уменьшение/(увеличение) обязательств по договорам НПО, классифицированным как страховые и инвестиционные с НВПДВ		(1 145 392)	(727 796)
Результат от пенсионной деятельности		(230 444)	(365 876)
Процентные доходы	15	712 105	555 435
Прибыли/(убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(331 280)	(3 428)
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов		23 689	14 058
Амортизация аквизиционных затрат		(335)	(153)
Расходы на персонал		(166 009)	(131 630)
Услуги управляющих, депозитариев и банков		(20 089)	(27 631)
Амортизация ОС		(8 904)	(1 976)
Переоценка инвестиционного имущества		(9 948)	(3 333)
Прочие доходы (расходы)	17	(65 298)	(41 188)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(96 513)	(5 722)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	18	17	182
Чистая прибыль (убыток) за период		(96 496)	(5 539)
Итого совокупный доход/(расход) за период		(96 496)	(5 539)

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «05» марта 2024 г. и подписана от его имени:




Ормансон Н.В.
Врио генерального директора


Щедривая Е.И.
Главный бухгалтер

Примечания 1-22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

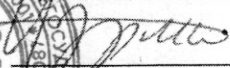


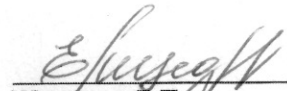
АО НПФ «Ростех»
Отчет об изменениях в капитале за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
1 января 2022 года		203 291	486 662	689 953
Чистая прибыль / (убыток) за период	18	-	(5 539)	(5 539)
Общий совокупный доход/(расход) за период				
Прочие взносы акционеров		-	21 048	21 048
Движение прочих резервов		-	103 329	103 329
31 декабря 2022 года		203 291	605 500	808 791
Чистая прибыль / (убыток) за период	18	-	(96 496)	(96 496)
Дополнительный выпуск акций				
Прочие взносы акционеров		-	6 253	6 253
Движение прочих резервов		-	30 759	30 759
31 декабря 2023 года		203 291	546 016	749 307

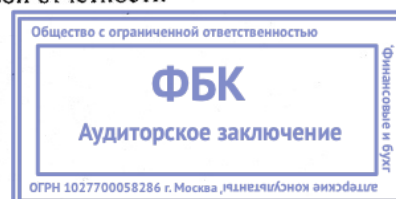


Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «05» марта 2024 г. и подписана от его имени:


 Эрмансон Н.В.
 Брио генерального директора


 Щедривая Е.П.
 Главный бухгалтер

Примечания 1-22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

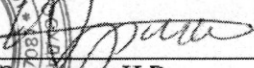


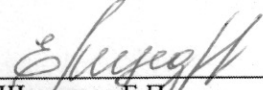
АО НПФ «Ростех»
Отчет о движении денежных средств за год,
Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам об ОПС		9 961	59 794
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		47 910	90 363
Взносы, полученные по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПДВ		1 362 736	858 508
Выплаты по договорам об ОПС		(65 055)	(57 261)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(25 778)	(21 517)
Выплаты по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПДВ		(330 395)	(370 023)
Выплаты работникам от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(115 091)	(123 437)
Выплаты комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(23 463)	(8 059)
Выплаты комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(3 772)	(3 194)
Поступление от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		933 045	1 059 629
Уплаченный налог на прибыль		-	-
Оплата прочих административных расходов		(167 138)	(109 558)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 924 145)	(1 255 263)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности		(301 185)	119 982
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступление от продажи основных средств и капитальных вложений		980	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 836)	(12 314)
Платежи в связи с приобретением ФА, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению НПФ		-	-
Поступление от продажи и погашения ФА, оцениваемых по амортизационной стоимости		4 060 099	3 456 786
Платежи в связи с приобретением ФА, оцениваемых по амортизационной стоимости		(3 734 146)	(3 570 031)
Поступление доходов от сдачи в аренду инвестиционного имущества		4 121	3 963
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(7 516)	(4 384)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		317 702	(125 980)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		-	-
Чистый приток/(отток) денежных средств за отчетный период		16 517	(5 998)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	57 198	63 196
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	73 715	57 198

Движение денежных средств от операционной деятельности

Представленная финансовая отчетность была одобрена руководством «05» марта 2024 г. и подписана от его имени:


 Эрмансон Н.В.
 Врио Генерального директора


 Щедрина Е.П.
 Главный бухгалтер

Примечания 1-22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности



1. Введение

Информация о фонде

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (прежнее название Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ») создано в результате реорганизации в форме преобразования Некоммерческой организации Негосударственного пенсионного фонда Открытого акционерного общества «АВТОВАЗ» (НПФ ОАО «АВТОВАЗ») в соответствии с решением Совета НПФ ОАО «АВТОВАЗ» от 14.05.2015 г. (Протокол № 01-01/9).

В книге государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов присвоен номер IP-169/2. Основной государственный регистрационный номер 1156313047087, ИНН 6321391646, КПП 632101001. Дата регистрации: 26.08.2015 г.

03 октября 2018 г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись, в соответствии с которой, Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд АВТОВАЗ» (АО «НПФ АВТОВАЗ») переименовано в Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех» (АО «НПФ «Ростех»).

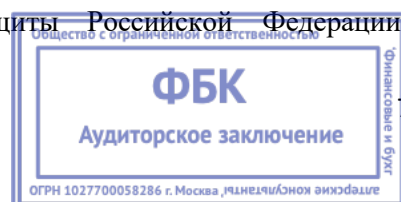
АО «НПФ «Ростех» осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 169/2 от 02 августа 2005 г., в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, пенсионных правил и страховых правил.

Исключительной деятельностью Фонда является деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее - «ОПС») и деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – «НПО»).

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами ОПС, которая включает аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам.

В целях соблюдения требований Федерального закона № 75-ФЗ от 07.05.1998 «О негосударственных пенсионных фондах», защиты прав и интересов участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц и государства государственное регулирование деятельности фондов в области негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, надзор и контроль за указанной деятельностью осуществляет уполномоченный федеральный орган и Банк России. Государственное регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию в части правоотношений между негосударственным пенсионным фондом и участниками негосударственного пенсионного фонда, застрахованными лицами и их правопреемниками, а также в части правоотношений, субъектом которых является Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществляет Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.

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



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

Фонд зарегистрирован по адресу: 119435, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, ул. Малая Пироговская, д. 16, помещ. 3Ц. Численность персонала Фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 90 человек (по состоянию на 31.12.2022 г. 86 человека). АО «НПФ «Ростех» имеет два обособленных подразделения, расположенные по адресам: 445028, Самарская область, г. Тольятти, ул. Фрунзе, дом 24 и 344038, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Новаторов, дом 3б.

Единственным акционером АО «НПФ «Ростех» является:

Полное наименование акционера	Место нахождения	Основной государственный регистрационный номер юридического лица	Идентификационный номер налогоплательщика	Доля акционера в уставном капитале	
				По номинальной стоимости	В процентах от величины уставного капитала (%)
Государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех» (Государственная корпорация «Ростех»)	119991, Российская Федерация, г. Москва, Гоголевский бульвар, дом 21, стр. 1.	1077799030847	7704274402	200 707 070	100

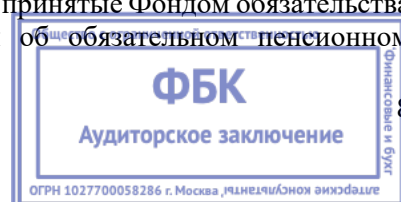
АО «НПФ «Ростех» является универсальным правопреемником присоединенного к нему АО НПФ «Роствертол», о чем в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июня 2020 года внесена запись о реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица.

Единственным акционером АО «НПФ «Ростех» 16 ноября 2023 года было принято решение (решение единственного акционера от 16.11.2023 года № 273-Р) о проведении реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ «Ростех» акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс» (далее – присоединяемый фонд) с последующим прекращением деятельности присоединяемого фонда. На момент утверждения годовой финансовой отчетности процедура реорганизации АО «НПФ «Ростех» не завершена.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Приказом Государственной корпорации «Ростех» от 22.06.2021 утвержден Стандарт негосударственного пенсионного обеспечения работников Государственной корпорации «Ростех» и организаций Государственной корпорации «Ростех». Стандарт внедряется во всех организациях, входящих в контур управления акционера. Это предполагает увеличение клиентской базы Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и рост пенсионных резервов.

Одновременно продолжают в полной мере исполняться все принятые Фондом обязательства по ранее заключенным пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании.



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

Принимая во внимание международные санкционные процессы, волатильность финансовых рынков, Фондом принимаются достаточные разумные меры с целью своевременной адаптации деятельности в соответствии с изменяющимися условиями внешней и внутренней экономических сред.

На момент подписания финансовой отчетности происходят значительные изменения экономической ситуации, вызванные, геополитической ситуацией вследствие продолжающейся с 24 февраля 2022 года специальной военной операции Российской Федерации на Украине. Связанные с этим события в экономике и политике мира увеличили риски бизнеса, в том числе в Российской Федерации. Банком России и Правительством Российской Федерации реализуется комплекс мер, направленных на стабилизацию ситуации в экономике, эффективность которых демонстрируется рынком.

В течение 2023 года Банк России неоднократно повышал ключевую ставку (с 7,5% до 16%), что оказало влияние на показатели доходности Фонда.

Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, подлежащей публикации на сайте Банка России» установлен перечень информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать в 2023 году.

Одновременно происходит изменение законодательства Российской Федерации, оказывающие существенное влияние на деятельность Фонда.

Федеральным законом от 05.12.2022 № 472-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», продлевающий до 2025 года заморозку отчислений на формирование накопительной пенсии.

Финансовые результаты Фонда являются совокупностью внешних и внутренних факторов. Существенное влияние оказывает экономическая среда, в которой Фонд осуществляет деятельность.

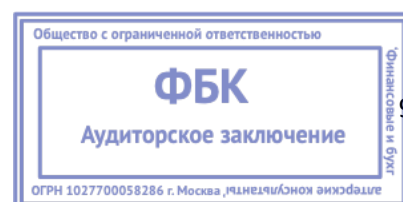
Руководство Фонда полагает, что оно предпринимает все возможные и необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и бесперебойности операций в текущих условиях. Тем не менее, дальнейшее развитие социально-экономической ситуации и нормативно-правовой среды, а также характер и степень воздействия данных факторов на деятельность Фонда, могут отличаться от текущих оценок и ожиданий руководства.

Годовая финансовая отчетность составлена исходя из того, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В настоящее время ситуация развивается и сложно давать какую-либо объективную оценку влияния данных событий на деятельность Фонда. Снижение котировок ценных бумаг в будущих отчетных периодах может сказаться на справедливой стоимости активов Фонда. Однако, большую часть активов Фонда составляют долговые ценные бумаги, по которым эмитентами продолжается обслуживание долга в виде выплаты купонных доходов и погашения номинальной стоимости ценных бумаг; активы Фонда диверсифицированы по разным видам вложений и по срокам обращения.

Это позволяет сделать вывод о том, что Фонд способен в полной мере исполнять свои обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам об обязательном пенсионном страховании, несмотря на сложность прогнозирования будущих ожиданий развития экономической ситуации. Фонд также в полной мере способен соблюдать все установленные законодательством нормативные требования и рекомендации регулятора (Банка России).

Руководство Фонда уверено в способности Фонда осуществлять свою деятельность непрерывно в течение минимум 12 месяцев.



2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), введенными в действие для обязательного применения на территории Российской Федерации.

Согласно Указанию Банка России от 16 августа 2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» страховые организации, общества взаимного страхования и негосударственные пенсионные фонды обязаны применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Руководство Фонда приняло решение применять названные МСФО с этой даты. Таким образом, при составлении настоящей финансовой отчетности применены МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и соответственно не применялись МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9.

Принципы оценки финансовых показателей

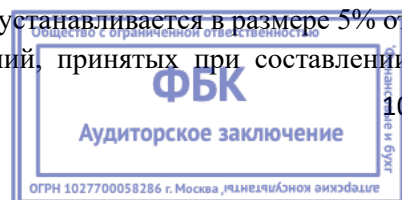
Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Отчетной датой является 31 декабря. Данная финансовая отчетность составляется на ежегодной основе.

Использование оценок и суждений

В ходе подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство Фонда основывается на суждениях, расчетных оценках и допущениях, влияющих на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Фонда 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.

В Примечаниях 3 и 11 представлена информация в отношении критических мотивированных суждений и существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики. Здесь и далее в отчетности существенной является та информация, пропуск или неправильное представление которой могут повлиять на решение пользователя, принятое на основе финансовой отчетности. Общий уровень существенности устанавливается в размере 5% от стоимости активов Фонда. Совокупное влияние всех допущений, принятых при составлении



финансовой отчетности, не может превышать общий уровень существенности. Отдельные факты хозяйственной деятельности не являются существенными, если их размер не превышает 5% от общего уровня существенности. При формировании раскрытий в отчетности уровень существенности для расшифровки статьи «прочее» устанавливается в размере 10% от суммы соответствующей строки отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Фонда является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика разработана с целью формирования отчетности максимально полной, объективной и достоверной информации с учетом особенностей деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению Фонда.

Положения учетной политики, описанные ниже, применялись Фондом последовательно во всех отчетных периодах, в том числе по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

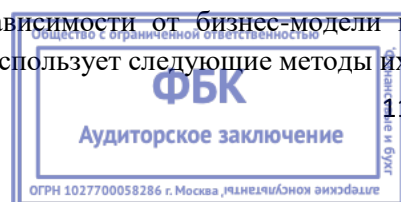
Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают:

- наличные средства в кассе;
- средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах;
- денежные средства в пути;
- денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления);
- средства на брокерских счетах;
- депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 30 дней (включая «овернайт»);
- денежные требования по сделкам «обратного РЕПО» сроком размещения до 30 дней.

Эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. В состав денежных средств включаются краткосрочные размещения денежных средств на срок не более 30 дней с правом досрочного истребования средств. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения в их использовании, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

При отражении финансовых инструментов Фонд, в зависимости от бизнес-модели в соответствии с которой приобретался финансовый инструмент, использует следующие методы их



оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая могла бы быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии исходных данных, используемых для определения или оценки справедливой стоимости:

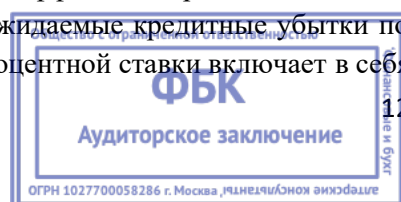
Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке.

Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный, так и амортизированный дисконт, и премию) включая платежи, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в отчете о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Фонд оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя



транзакционные издержки и сборы, и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании Фонд оценивает финансовый инструмент по справедливой стоимости.

В стоимости инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не учитываются затраты по сделке, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового инструмента признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие транзакции с тем же финансовым инструментом или методы оценки, которые используют только наблюдаемые данные.

Классификация финансовых инструментов

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания. При первоначальном признании Группа классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по:

- Справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ);
- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД).

Классификация финансовых активов производится, исходя из: а. Бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и б. Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Используемые Фондом бизнес-модели определяются на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

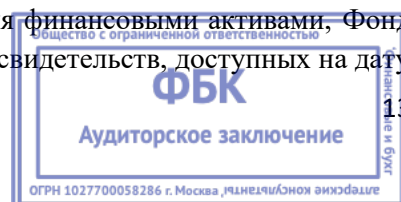
Бизнес-модели, используемые Фондом, не зависят от намерений в отношении отдельного инструмента. Следовательно, это условие не является подходом к классификации отдельных инструментов и определяется на более высоком уровне агрегирования.

Бизнес-модели, используемые Фондом, описывают способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Бизнес-модели Фонда определяют:

- а. будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков;
- б. будут ли денежные потоки следствием продажи финансовых активов; с. или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Фонд применяет профессиональное суждение с учетом всех уместных свидетельств, доступных на дату



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

оценки.

Фонд применяет следующие бизнес-модели:

- a. Бизнес-модель оценки по амортизированной стоимости, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на ее непогашенную часть;
- b. Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на ее непогашенную часть, и путем продажи финансовых активов;
- c. Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток целью которой является реализация денежных потоков посредством продажи активов.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Фонд может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если данная инвестиция в долевой инструмент: – не предназначена для торговли, и – не является условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Для целей последующей оценки долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и операциям доверительного управляющего классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

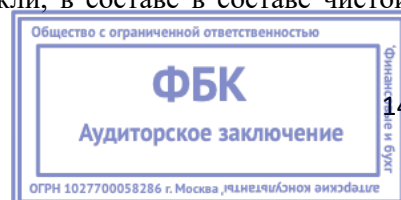
Последующая оценка финансовых активов

После первоначально признания Фонд оценивает свои финансовые активы в соответствии с принятыми Бизнес-моделями по:

- a. Амортизированной стоимости
- b. Справедливой стоимости через прочий совокупных доход; или
- c. Справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с данные активного рынка. Оценка текущей стоимости в отсутствие активного рынка оформляется отдельным профессиональным суждением, где дополнительно описывается текущее состояние рынка, характер оцениваемых активов, исходные данные и допущения с учетом разумных предположений. Данные корректируются с учетом общих ожиданий участников рынка (рассматривается состояние и месторасположение актива либо любые ограничения на продажу или использование) и любой наилучшей имеющейся в данный момент информацией.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе в составе чистой



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

прибыли/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные отражаются по строке "Дивидендные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право кредитной организации на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Ценные бумаги, оцениваемые справедливой стоимости через прибыль или убыток

Данная категория включает в себя ценные бумаги, в отношении которых Фонд имеет намерение получать доход от продажи данных ценных бумаг. Фонд классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляет собой цену сделки. При этом по долговым ценным бумагам в справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (основная сумма), так и накопленный купонный доход, уплаченный при приобретении ценной бумаги.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не учитываются при формировании справедливой стоимости таких ценных бумаг при первоначальном признании и списываются на текущие расходы Фонда в момент первоначального признания ценных бумаг.

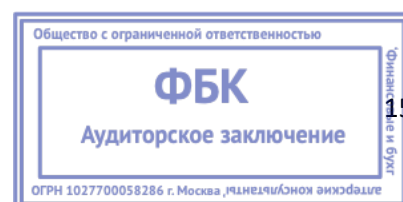
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП). Существенной является разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с применением ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной линейным методом, в размере не более 5%.

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производится.

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, с отнесением прибылей или убытков, возникающих в результате изменения справедливой стоимости, в состав прочего совокупного дохода. При прекращении признания финансового актива, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) не создается по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

Фонд, формирует резервы под ОКУ применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости либо оцениваемым по ССЧПСД, за исключением долевых финансовых активов, а также применительно к дебиторской задолженности по аренде и займам.

ОКУ являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового актива.

ОКУ зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Фонд ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями выпуска.

Финансовые активы, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

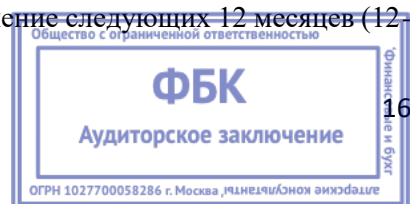
В момент первоначального признания финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Фонд признается резерв под ОКУ в следующем порядке:

- по финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными в момент первоначального признания, в размере ОКУ в течение последующих 12 месяцев применительно к справедливой стоимости долговой ценной бумаги в момент первоначального признания;
- по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными на дату первоначального признания, резерв под обесценение не формируется. Убытки, ожидаемые вначале, включаются в состав ожидаемых будущих денежных потоков при расчете ЭСП;
- по финансовым активам, которые не являются приобретенными или созданными кредитнообесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитнообесцененными, Фонд применяет ЭСП к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Фонд осуществляет пересмотр оценочного резерва под ОКУ по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, с учетом доступной информации о наличии / отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу относительно кредитного риска финансового актива в момент первоначального признания, либо о значительном уменьшении кредитного риска с момента последней оценки.

Пересмотр резерва под ОКУ осуществляется в следующем порядке:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

- если Фонд выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).

- если Фонд определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно актив признан проблемным, такой актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания, Фонд основывается на обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, если такая прогнозная информация является доступной, и не может полагаться только на информацию о просроченных платежах. Однако если прогнозная информация является недоступной, Фонд использует информацию о просроченных платежах при определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с даты первоначального признания.

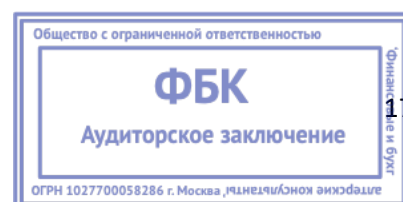
Независимо от способа, с помощью которого Фонд оценивает значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, признается, что кредитный риск по долговой ценной бумаге значительно увеличился с даты первоначального признания, если предусмотренные условиями выпуска платежи просрочены более чем на 30 дней и у Фонда отсутствует подтверждаемая информация, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с даты первоначального признания. Фонд определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные условиями выпуска платежи были просрочены более чем на 30 дней, указанное в настоящем абзаце допущение не применяется.

Дефолт признается когда долговая ценная бумага просрочена на 90 дней, за исключением случаев, когда Группа располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что просрочка более 90 дней является более уместным условием дефолта.

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

PD - вероятность дефолта, определяемая на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12-ти месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием моделей. Lifetime PD определяется с учетом прогнозной информации. В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической ситуации (например, рост реального ВВП, отток капитала, рост реальных располагаемых денежных доходов населения и т.д.). Основным принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что долговые финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента/эмитента, страны резидентства, размера и модели бизнеса.

LGD - уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.



EAD - величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Если в предыдущем отчетном периоде Фонд оценила резерв под обесценение по долговым ценным бумагам, не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данным долговым ценным бумагам более не выполняется, то на текущую отчетную дату Фонд оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Данная категория включает ценные с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Фонд имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Фонд классифицирует ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения. Фонд оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения ценными бумагами, классифицированными как, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких ценных бумаг.

Первоначально, ценные бумаги, удерживаемые для получения дохода, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив.

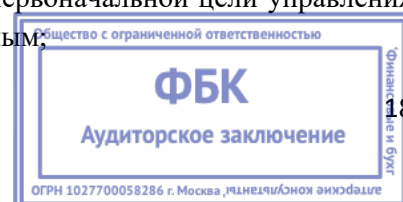
Финансовые обязательства

Фонд классифицирует свои Финансовые обязательства, отличные от страховых договоров, как оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация финансовых инструментов

Реклассификация финансовых активов может быть произведена в исключительных случаях:

- в связи с изменением бизнес – модели управления финансовыми активами;
- в связи с существенными изменениями в рыночной ситуации или в финансово экономическом состоянии эмитента, при которых достижение первоначальной цели управления финансовыми активами представляется невозможным/рискованным;



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
руб. / долл. США	89,6883	70,3375
руб. / евро	99,1919	75,6553

Основные средства

Объект основных средств признается Фондом в качестве актива при выполнении следующих условий:

- существует высокая вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с данным объектом; и
- первоначальная стоимость данного объекта может быть надежно оценена.

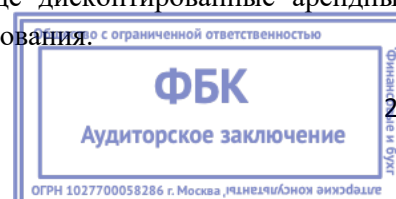
Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

- | | |
|--|----------------|
| • Автотранспортные средства | от 7 до 10 лет |
| • Земельные участки | бессрочно |
| • Здания | свыше 30 лет |
| • Компьютерное и сетевое оборудование | от 2 до 3 лет |
| • Мебель | от 5 до 7 лет |
| • Офисное оборудование (оргтехника и прочее) | от 3 до 5 лет |
| • Прочие виды ОС | от 3 до 5 лет |

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО 16) Фонд признает в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде дисконтированные арендные платежи, в момент, когда актив становится доступен для использования.



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

Активами в форме права пользования признаются активы по договорам аренды нежилых помещений и транспортных средств.

Фонд оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- стоимость первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, понесенные Фондом; а также
- оценку затрат, которые могут быть понесены Фондом при демонтаже или перемещении объекта аренды.

Фонд амортизирует актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

Обязательства по аренде оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, рассчитанных с применением процентной ставки, которую бы Фонд применил в случае привлечения дополнительных заемных средств.

Фонд оценивает обязательство по аренде, которое состоит из следующих платежей, еще не осуществленных на дату начала аренды:

- фиксированных платежей за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;
- переменных платежей, которые зависят от индекса или процентной ставки;
- сумм, которые могут быть уплачены Фондом в случае по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Фонд исполнит этот опцион;
- выплат штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Фонда опциона на прекращение аренды.

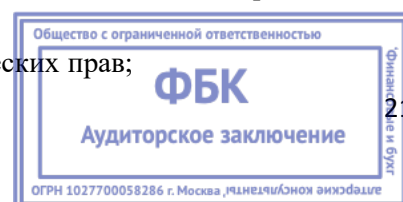
Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» отчета о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства». Процентные расходы по аренде, рассчитанные с применением эффективной ставки процента, раскрываются по строке «Прочие доходы (расходы)» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отчете о движении денежных средств Фонд классифицирует денежные платежи в отношении основной суммы обязательств и процентов, уплаченных по аренде в составе финансовой деятельности.

Арендные платежи по аренде с коротким сроком (12 месяцев и менее) или аренде активов с низкой стоимостью признаются расходами периода в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Нематериальные активы

Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям:

- не имеет материально-вещественной формы;
- является идентифицируемым, то есть:
 - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять, и:
 - возникает в результате договорных или иных юридических прав;



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

- контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта);
- существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, и Фонд имеет право на получение указанных выгод;
- стоимость объекта может быть надежно оценена;
- предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев.

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Нематериальные активы разделены в учете на следующие категории:

- программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения);
- лицензии, патенты;
- прочие нематериальные активы.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизируются в течение 10 лет.

При этом НМА с неопределенным сроком полезного использования анализируются на предмет наличия факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

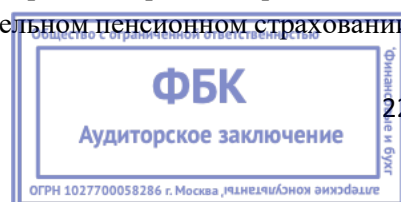
Особенности договоров об обязательном пенсионном страховании

При формировании управленческих решений и отчетности о деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию используются следующие понятия:

Договор об обязательном пенсионном страховании - соглашение между фондом и застрахованным лицом в пользу застрахованного лица или его правопреемников, в соответствии с которым фонд обязан при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица (договор ОПС).

Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор ОПС.

Страховые взносы – это индивидуально возмездные обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование на финансирование накопительной пенсии, уплачиваемые страхователем в пользу застрахованного лица в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»



Пенсионные накопления – совокупность средств, в том числе средства взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами ОПС и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом.

Материнский капитал представляет собой форму государственной поддержки российским семьям, имеющим двух и более детей, в виде средств из федерального бюджета, которые перечисляются на счета Пенсионного Фонда РФ. В дальнейшем, по заявлению застрахованного лица, материнский капитал может быть направлен в негосударственный пенсионный фонд на формирование пенсионных выплат. Дополнительные страховые взносы уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ застрахованным лицом за счет собственных средств, государством за счет средств Фонда национального благосостояния, работодателем за счет его средств. Взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений уплачиваются в бюджет Пенсионного фонда РФ государством при условии внесения дополнительных страховых взносов застрахованным лицом за счет собственных средств.

Классификация обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

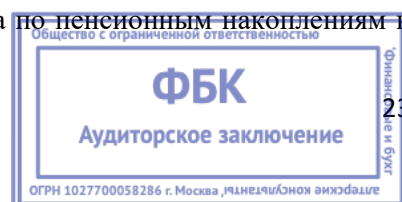
В связи с наличием существенного страхового риска, договоры об обязательном пенсионном страховании (договорам ОПС), учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования. Соответственно, обязательства Фонда Группы по договорам об обязательном пенсионном страховании являются обязательствами по пенсионным накоплениям, классифицируемым как обязательства по страховым договорам.

На каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору ОПС.

Договоры об ОПС заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа – этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует страховые взносы на счетах застрахованных лиц. На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре ОПС.

По договорам ОПС на этапе выплат возможны три вида выплат: выплаты накопительной пенсии (пожизненные), срочные пенсионные выплаты; единовременные выплаты. Назначение пенсии осуществляется по заявлению застрахованного лица, которое может выбрать срочную или пожизненную выплату в части дополнительных взносов работодателя, взносов на софинансирование и средств материнского капитала. При этом назначение пожизненной или единовременной выплаты пенсии зависит от размера накопленных на дату назначения пенсии средств пенсионных накоплений на счете застрахованного лица.

В связи с тем, что размер и порядок осуществления пенсионных выплат определяются в момент назначения пенсии, Фонд классифицирует обязательства по пенсионным накоплениям в следующем порядке:



- размер обязательств Фонда по выплате накопительной пенсии по договорам ОПС рассчитывается исходя из вероятности дожития (нефинансового фактора), с учетом ставки дисконтирования. Влияние вероятности дожития на расчет обязательств по выплатам накопительной пенсии на этапе выплат является значительным и поэтому отражает значительный страховой риск, присущий таким обязательствам. Таким образом, обязательства по пенсионным накоплениям в части накопительной пенсии отвечают критериям признания страхового договора и отражаются с учетом актуарной оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Особенности договоров негосударственного пенсионного обеспечения

При формировании управленческих решений и отчетности о деятельности Фонда используются следующие понятия:

Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - соглашение между фондом и вкладчиком фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда (далее - участник) негосударственную пенсию (договор НПО);

Вкладчик - физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд;

Участник - физическое лицо, которому в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу;

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

Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий

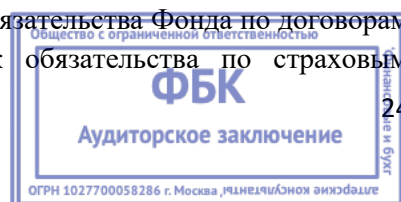
Пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, содержащая предусмотренные Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» сведения об участниках, о вкладчиках и застрахованных лицах;

Пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами (далее обязательства по пенсионным договорам);

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует пенсионные планы (пенсионные схемы). В Пенсионных правилах Фонда определяются виды пенсионных схем, применяемых Фондом, описание, порядок и условия внесения пенсионных взносов, перечень порядок расчета выкупных сумм, а также описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению.

Классификация обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

В зависимости от наличия существенного страхового риска, обязательства Фонда по договорам НПО учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования или инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ). Соответственно, обязательства Фонда по договорам НПО разделяются на обязательства, классифицируемые как



договорам, и обязательства, классифицируемые как инвестиционные договоры с НВПДВ.

Фонд классифицирует договор негосударственного пенсионного обеспечения как договор страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», если по такому договору Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (участника, вкладчика), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития).

На каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору негосударственного пенсионного обеспечения.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа, этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует пенсионные взносы на счетах участников (вкладчиков). На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре негосударственного пенсионного обеспечения.

В зависимости от выбранной пенсионной схемы договоры негосударственного пенсионного обеспечения подразделяются по типу осуществления выплат на пожизненные, срочные и до исчерпания.

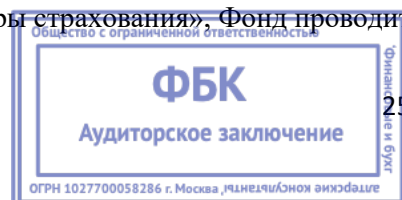
В связи с тем, что размер и порядок осуществления пенсионных выплат определяются в момент назначения пенсии, Фонд классифицирует обязательства по пенсионным резервам в следующем порядке:

Размер обязательств Фонда по пожизненным пенсионным схемам по договорам (НПО) рассчитывается исходя из вероятности дожития (нефинансового фактора), с учетом ставки дисконтирования. Влияния вероятности дожития на расчет обязательств по выплатам негосударственных пенсий по пожизненным пенсионным схемам на этапе выплат является значительным и поэтому отражает значительный страховой риск, присущий таким обязательствам. Таким образом, обязательства по пенсионным резервам по пожизненным пенсионным схемам отвечают критериям признания страхового договора и отражаются с учетом актуарной оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Обязательства Фонда по договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличные от пожизненных (срочные пенсионные схемы и до исчерпания) не несут в себе страхового риска, так как по всем срочным схемам Фонда предусмотрена выплата пенсии в случае смерти участника правопреемникам. При этом, инвестиционный доход от размещения средств пенсионных резервов, полученных по договорам НПО должен распределяться на счета вкладчиков и участников в соответствии с требованиями Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» на основании решения Совета директоров негосударственного пенсионного фонда в размере не менее 85 % от полученного дохода. Максимальный размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен. Поэтому такие обязательства учитываются как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, которые отражаются в отчетности Фонда с учетом актуарной оценки, руководствуясь МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Учет обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», Фонд проводит тесты на адекватность страховых обязательств.



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

Для определения размера обязательств, отражаемых с учетом актуарной оценки, по договорам ОПС и НПО используется максимальное из двух значений – расчетного обязательства с учетом актуарной оценки и остатка счета, без учета аквизиционных расходов, так как расходы Фонда по заключению пенсионных договоров не существенны по отношению к общей сумме обязательств.

При этом, если расчетное обязательство больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка, согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», не проводится. Для целей определения размера обязательств принимаются данные об остатках на счетах застрахованных лиц и участников.

Обязательства Фонда по таким договорам оцениваются на каждую отчетную дату. Оценка расчетного (актуарного) обязательства производится методом расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков индивидуально для каждого застрахованного лица и участника. Денежные потоки, связанные с обязательством Фонда по выплатам застрахованному лицу и участнику, дисконтируются с учетом вероятности дожития застрахованного лица и участника до даты платежа, периодичности, длительности и размера платежей.

Для расчета используется информация о периодичности, длительности, дате начала и размере выплат, а также о возрасте и половой принадлежности застрахованного лица и участника по каждому действующему договору.

Допущения, используемые для актуарной оценки обязательств, предназначены для формирования обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, достаточным для покрытия любых обязательств, связанных с договорами ОПС и НПО, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета обязательств, учитываемых по актуарной оценке, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

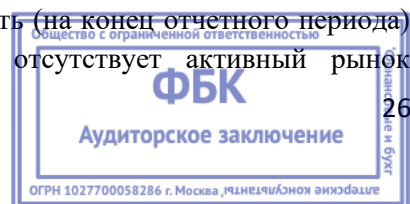
Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемым по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и участников, а также ставка дисконтирования.

В отсутствие достаточной статистики по смертности непосредственно застрахованных лиц и участников Фонда, в качестве актуарных предположений используются таблицы смертности по стране.

Для оценки обязательств по НПО и ОПС в качестве таблицы смертности на 31.12.2023 использовалась сглаженная таблица смертности населения Российской Федерации за 2023 год с корректировкой на 1% для мужчин и 0,5% для женщин в течение 10 лет, что аналогично мгновенной корректировке смертности 10% для мужчин и для женщин.

При выборе ставки дисконтирования рассматривался подход, предложенный в пункте 78 МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», согласно которому ставка дисконтирования рассчитывается исходя из ставок доходности на отчетную дату по высоконадежным корпоративным облигациям, сопоставимым по срокам с ожидаемой длительностью выплат по пенсионным обязательствам в той же валюте. В странах, где отсутствует достаточно развитый рынок такого рода облигаций, используется рыночная доходность (на конец отчетного периода) государственных облигаций. В данный момент в России отсутствует активный рынок



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

долгосрочных высоконадежных корпоративных облигаций, поэтому используется ставка доходности по государственным облигациям (ОФЗ). Ставка выбирается как среднее арифметическое доходностей последних сделок на отчетную дату (или на ближайший день к отчетной дате) с ОФЗ со сроками до погашения, аналогичным срокам погашения обязательств Фонда. Средняя длительность обязательства по пенсионным схемам, применяемым в Фонде, превышает 10 лет.

Согласно результатам торгов на ММВБ на 31.12.2023, доходность бескупонных облигаций федерального займа (ОФЗ) со сроком погашения свыше 10 лет составляет 6,41% годовых.

С учетом вознаграждения управляющих компаний и специализированного депозитария, а также величины гарантии для НПО, ставка дисконтирования для расчета стоимости обязательств по НПО, включающих расходы Фонда, равна 5,59%. Уровень доходности, учитываемый для начисления на пенсионные счета, при расчете обязательств, принят равным 4,75%, что составляет 85% от расчетной ставки дисконтирования.

С учетом расходов, оплачиваемых за счет средств пенсионных накоплений, в соответствии со статьей 36.23 Федерального закона № 75-ФЗ, расходов управляющих компаний, ставка дисконтирования, используемая для расчета стоимости обязательств по ОПС, равна 5,54%.

Уровень доходности, используемой для начисления на счета ЗЛ, принят равным 85% от полученного инвестиционного дохода, уменьшенного на ежегодную ставку отчисления в РОПС в размере 0,125% от СЧА, и равен 4,6%.

Резервы предстоящих расходов

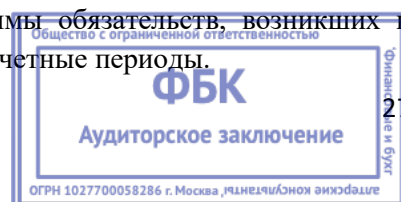
Резерв формируется и отражается в годовом отчете о финансовом положении в том случае, когда у Фонда возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль, отражаемого в отчетности, включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.



**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

Согласно налоговому законодательству, доходы Фонда определяются отдельно по доходам, полученным от инвестирования средств пенсионных накоплений, и по доходам, полученным от размещения собственных средств. Расчет отложенных налогов также производится отдельно.

Доходы, полученные от инвестирования пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль.

Отчисления, от дохода от инвестирования пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, направляемые на пополнение собственных средств, и доходы, полученные от размещения собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой стоимостью. Отложенный налог не признается в отношении разницы, относящейся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых, не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующей или, по существу, введенной в действие версии Налогового кодекса РФ по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен.

Акционерный капитал

Акционерный капитал представляет собой только полностью оплаченный капитал.

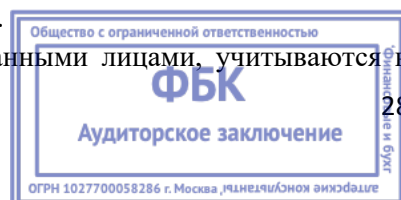
Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Доходы (расходы) по пенсионной деятельности возникают при учете взносов и выплат по пенсионной деятельности по пенсионным накоплениям, учитываемым, согласно МСФО 4, как средства по страховым договорам.

По результатам проверки на актуарную адекватность, согласно МСФО 4, в случае превышения актуарной оценки, проводится переоценка обязательств по пенсионным накоплениям и пенсионным резервам, учитываемая как актуарные расходы.

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также от их переоценки, признаются в составе прибыли или убытка свернуто.

Расходы Фонда по заключению договоров с застрахованными лицами, учитываются в



составе расходов по мере возникновения.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с учетом предстоящих платежей, относящихся к текущему году.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Распределение инвестиционного дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов, отражается в составе расходов по пенсионной деятельности и доходов по собственным средствам как события после отчетной даты.

4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 01 января 2023 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Фонда, начиная с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Фонд:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

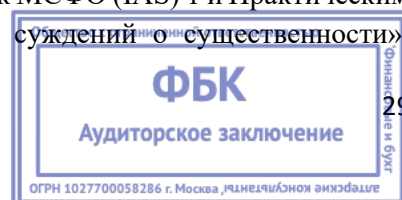
В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими. Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности».



которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

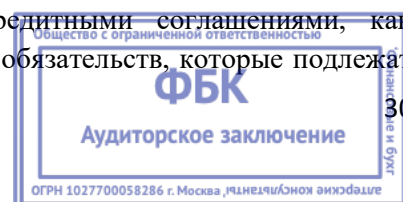
Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2024 г. Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Фонда, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Фондом в финансовой отчетности за 2023 год, и не окажут существенного влияния на Фонд.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат



Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

5. Денежные средства и их эквиваленты

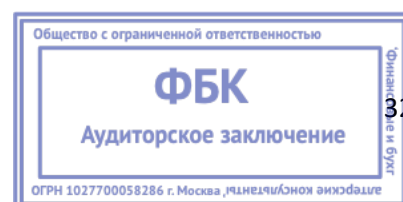
Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Наличные денежные средства	-	-
- без кредитного рейтинга	-	-
Остатки денежных средств на счетах в банках	55 675	51 306
- с кредитным рейтингом AAA	41 565	44 556
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	203	1 020
- с кредитным рейтингом A- до A+	13 907	5 730
Брокерские и аналогичные счета	18 040	5 892
- без кредитного рейтинга	18 040	5 892
Итого	73 715	57 198

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31.12.2023 г. – 56 % денежных средств на расчетных счетах Фонда были размещены на счетах в 4 российских банках с рейтингом не ниже AA.

По состоянию на 31.12.2022 г. – 79 % денежных средств на расчетных счетах Фонда были размещены на счетах в 4 российских банках с рейтингом не ниже AA.



6. Депозиты в банках

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Депозиты в российских банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	927 570	1 147 047
- с кредитным рейтингом от A- до A+	389 000	286 000
Итого	1 316 570	1 433 047

Рейтинг банков и эмитентов финансовых инструментов определялся по данным национальной рейтинговой шкале Российской Федерации.

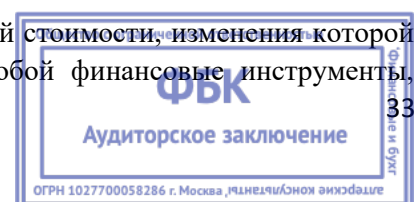
По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты в банках включали 1 316 570 тыс. руб., размещенных в 3 банках (с кредитными рейтингами не ниже AA), что составляет 70 % от общей суммы депозитов в банках. По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты в банках включали 1 433 047 тыс. руб., размещенных в 3 банках (с кредитными рейтингами не ниже AA), что составляет 80 % от общей суммы депозитов в банках.

7. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включают в себя:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Инвестиции в долевые инструменты		
Акции российских организаций	8 762	6 760
- с кредитным рейтингом от AAA до A+	8 762	6 760
Итого инвестиции в долевые инструменты	8 762	6 760
Инвестиции в долговые инструменты		
Государственные облигации субъекта федерации	563 972	319 138
- с кредитным рейтингом от AAA до A+	560 786	316 842
- с кредитным рейтингом от A до BB	3 186	2 296
Федеральные государственные облигации	1 402 649	1 463 774
- с кредитным рейтингом от AAA до A+	1 402 649	1 463 774
Облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов	558 572	527 543
- с кредитным рейтингом от AAA до A+	558 572	527 543
- с кредитным рейтингом от A до BB	-	-
Корпоративные облигации	4 268 587	3 566 517
- с кредитным рейтингом от AAA до A+	4 260 405	3 558 800
- с кредитным рейтингом от A до BB	8 182	7 717
Итого инвестиции в долговые инструменты	6 793 779	5 876 973
Итого	6 802 541	5 883 733

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые инструменты.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

Основными контрагентами Фонда являются крупнейшие российские банки. Портфель торговых ценных бумаг Фонда диверсифицирован и включает в себя долевые и долговые ценные бумаги компаний различных отраслей.

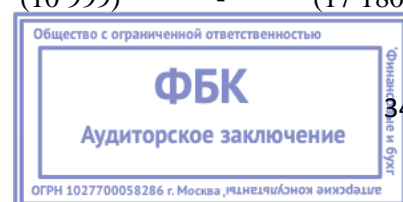
8. Прочая дебиторская задолженность

Прочая дебиторская задолженность включает в себя:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Права требования по прочим расчетам	277 725	5 563
Расчеты по налогу на прибыль	-	17
Расчеты по социальному страхованию	70	100
	277 795	5 680

9. Основные средства и активы в форме права

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Активы в форме права	Капитальные вложения в основные средства	Итого
Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	3 952	1 741	2 159	42 508	-	50 360
Накопленная амортизация	(2 374)	(1 741)	(1 890)	(10 683)	-	(16 688)
Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	1 578	-	269	31 825	-	33 672
Поступление	2 809	5 882	-	24 192	-	32 883
Переоценка					-	
Выбытие	(1 632)	-	(513)	(18 202)	-	(20 347)
Амортизационные отчисления	(594)	(41)	461	(316)	-	(492)
Накопленная амортизация	(2 969)	(1 782)	(1 429)	(10 999)	-	(17 180)
Балансовая стоимость на 31.12.2022 года	2 161	5 841	218	37 499	-	45 718
Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 года	5 130	7 623	1 647	48 498	-	62 898
Накопленная амортизация	(2 969)	(1 782)	(1 429)	(10 999)	-	(17 180)



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Балансовая стоимость на 01.01.2023 года	2 161	5 841	218	37 499	-	45 718
Поступление	2 867	-	-	8 917	1 612	13 396
Переоценка	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(1 573)	(1 741)	-	-	-	(3 314)
Амортизационные отчисления	248	565	(52)	(9 885)	-	(9 124)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 года	6 424	5 882	1 647	57 415	1 612	72 980
Накопленная амортизация	(2 721)	(1 217)	(1 482)	(20 884)	-	(26 304)
Балансовая стоимость на 31.12.2023 года	3 703	4 665	165	36 531	1 612	46 676

10. Нематериальные активы

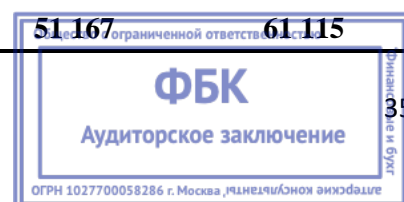
В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе нематериальных активов:

Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2022 года	-	12 767	12 767
Поступление	-	15 623	15 623
Выбытие	-	(3 309)	(3 309)
Амортизационные отчисления	-	(3 914)	(3 914)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года	-	30 565	30 565
Накопленная амортизация	-	(9 398)	(9 398)
Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	-	21 166	21 166
Поступление	-	6 052	6 052
Выбытие	-	(925)	(925)
Амортизационные отчисления	-	(4 894)	(4 894)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 года	-	35 692	35 692
Накопленная амортизация	-	(14 293)	(14 293)
Балансовая стоимость на 31.12.2023 года	-	21 399	21 399

11. Инвестиционное имущество

В нижеследующей таблице представлена информация об изменениях в составе инвестиционного имущества:

Наименование показателя	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	61 115	64 448
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(9 948)	(3 333)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	51 167	61 115



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

В соответствии с договором на оказание услуг по оценке № 1531-2/2023 от 08.12.2023 г. заключенным с ООО «Центр оценки «Аверс»» произведена ежегодная оценка имущества (Административное здание по адресу: г. Тольятти, ул. Фрунзе, д. 24, Кадастровый номер 63:09:0101168:4147). В соответствии с отчетом № АО-1456/22 от 09.12.2022 г. рыночная стоимость составила 51 166 667 руб.

12. Пенсионные обязательства

Результаты проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении подтвердили, что пенсионные обязательства достаточны для исполнения Фондом обязательств перед участниками, вкладчиками и застрахованными лицами.

Обязательства по пенсионной деятельности

	31.12.2023	31.12.2022
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как страховые	360 426	341 187
Обязательства по договорам НПО, квалифицированным как инвестиционные с НВПД	2 162 028	2 153 533
Обязательства по договорам ОПС	5 264 358	4 138 205
Итого обязательств по пенсионной деятельности	7 786 812	6 632 925

Взносы по договорам НПО

	2023	2022
Взносы по договорам НПО	1 384 969	937 088
Всего взносов по договорам НПО	1 384 969	937 088

Взносы по договорам ОПС

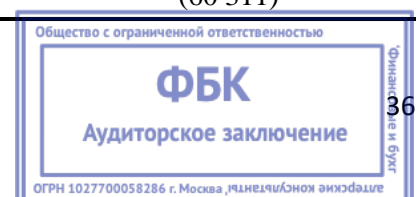
	2023	2022
Взносы по договорам ОПС	9 960	59 791
Всего взносов по договорам ОПС	9 960	59 791

Выплаты по договорам НПО

	2023	2022
Выплаты по договорам НПО	(401 952)	(442 458)
Всего выплат по договорам НПО	(401 952)	(442 458)

Выплаты по договорам ОПС

	2023	2022
Выплаты по договорам ОПС	(69 535)	(60 311)
Всего выплаты по договорам ОПС	(69 535)	(60 311)



13. Прочие обязательства

Прочие обязательства включает в себя:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Расчеты с персоналом	6 730	7 539
Расчеты по налогам и сборам	595	551
Прочее	16 884	27 065
	24 209	35 155

14. Капитал*Уставный капитал*

Основным акционером Фонда является Государственная корпорация «Ростех». По состоянию на 31 декабря 2023 года доля Государственной корпорации «Ростех» в уставном капитале Фонда составляет 100 %. (по состоянию на 31.12.2022 года: 100%)

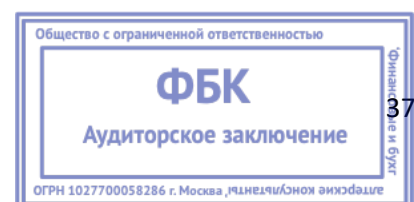
С учетом пересчета стоимости Уставного капитала в результате действия гиперинфляции, уставный капитал составляет 203 291 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2022 года: 203 291 тыс. руб.)

15. Процентный доход

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентные доходы по депозитам в банках	603 229	436 444
Купонный доход по долговым ценным бумагам	93 105	114 703
Прочее	15 771	4 288
	712 105	555 435

16. Прибыли / (убытки) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/ убыток за период

	2023 год	2022 год
Чистая прибыль от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / (убыток)	2 381	23 011
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль / (убыток)	(333 661)	(26 439)
Итого	(331 280)	(3 428)



17. Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расходы по аренде	(9 286)	(9 876)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(18 183)	(5 168)
Командировочные расходы	(3 327)	(1 155)
Реклама и маркетинг	(1 474)	(768)
Юридические и консультационные услуги	(379)	(195)
Расходы на аудит и публикации отчетности	(1 914)	(1 177)
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 966)	(2 213)
Прочие налоги	(1)	(18)
Прочее	(28 768)	(20 618)
Итого	(65 298)	(41 188)

Расходы на аудиторские услуги 2023 год составили 797 тыс. руб. (за 2022 год: 471 тыс. руб.).

18. Расходы по налогу на прибыль

	2023 год	2022 год
Расходы / возмещение по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы / возмещение по отложенному налогу	17	182
Итого	17	182

(а) Сверка эффективной ставки налога на прибыль

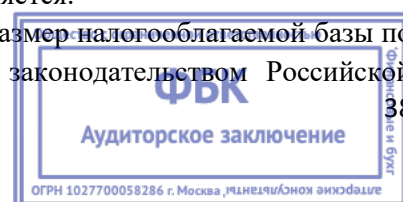
	2023 год	2022 год
Прибыль /(убыток) до уплаты налога на прибыль	(96 513)	(5 722)
Налог на прибыль, рассчитанный исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации (20%)	-	-
Доходы / расходы, не учитываемые в целях налогообложения	17	182
Расходы по налогу на прибыль	17	182

(в) Требования и обязательства по отложенному налогу

При отражении требований и обязательств по отложенному налогу, возникших в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, Фонд руководствуется статьями 295-296 Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающими особенности определения доходов и расходов негосударственных пенсионных фондов для целей расчета налога на прибыль.

Доходы, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, не облагаются налогом на прибыль, поэтому отложенный налог с них не начисляется.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные годовые процентные ставки по процентным активам и процентным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

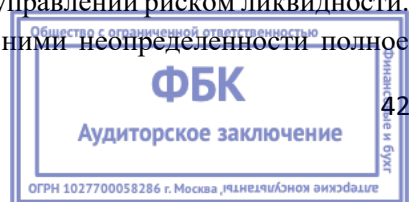
Процентные активы	31 декабря 2023		31 декабря 2022	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка%	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка%
Денежные средства на расчетных счетах	73 715	16 %	57 198	7,5 %
Депозиты в банках	1 316 570	15,23 %	1 433 047	8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6 802 541	15,05%	5 883 733	7,7 %
Процентные обязательства				
Обязательства по договорам ОПС	2 162 028	6,55%	2 153 533	6,55%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как страховые	360 426	6,84%	341 187	6,84%
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	5 264 358	6,84%	4 138 205	6,84%

Финансовые активы, имеющие кредитный риск по состоянию на отчетную дату, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства	73 715	57 198
Депозиты в банках	1 316 570	1 433 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	558 572	527 543
	1 948 857	2 017 788

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск неисполнения Фондом платежей по своим обязательствам в связи с недостаточным поступлением денежных средств для выплат при наступлении сроков погашения обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное



совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Управление риском ликвидности обеспечивается законодательным регулированием деятельности Фонда, устанавливающим ограничения по инвестированию средств пенсионных накоплений, а также обязательное ежегодное проведение независимой актуарной оценки обязательств Фонда. На основе требований законодательства Фондом разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие деятельность Фонда с целью управления риском ликвидности.

Совет директоров Фонда для более эффективного управления риском ликвидности имеет право устанавливать более жесткие, чем определенные законодательно, требования рекомендуемых значений нормативов ликвидности.

20. Условные обязательства

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации развивается 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.

При определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Анализ результатов налоговых проверок в Российской Федерации свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Данные факты создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах.

По мнению руководства Фонда, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации налогового законодательства Российской Федерации. Тем не менее, остается риск того, что соответствующие налоговые органы могут занять иную позицию в отношении вопросов, имеющих неоднозначную интерпретацию, и влияние данного риска может быть существенным.

21. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24



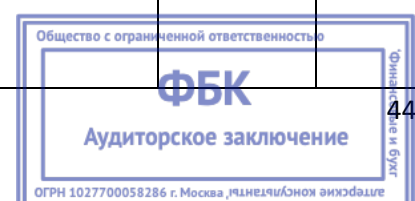
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

«Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

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

Наименование показателя	Материнское предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	0	13 907	0	0	13 907
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	389 000	0	0	389 000
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	389 000	0	0	389 000
Прочие активы	0	2	52	0	54
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	1 240	490	1 730
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	360 409	0	0	360 409
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных ВЫГОД	71 377	3 755 695	12	929	3 828 013

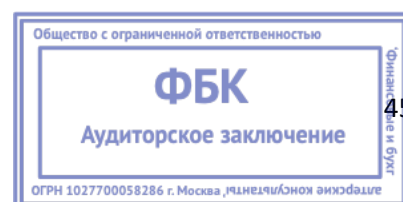


Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Прочие обязательства	3 228	171	500	0	3 900
----------------------	-------	-----	-----	---	-------

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

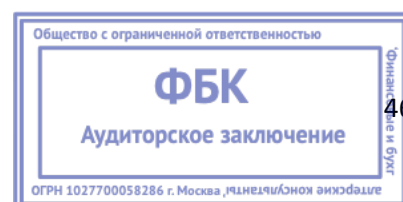
Наименование показателя	Материнское предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства	-	5 730	-	-	5 730
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	286 000	-	-	286 000
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	286 000	-	-	286 000
Прочие активы	-	83	-	-	83
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	0	1 200	290	1 490
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	341 170	-	-	341 170
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	2 750 576	525	396	2 751 497
Прочие обязательства	4 228	62	-	-	4 290



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
2	3	5	7	9	10
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	0	0
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	70 398	1 150 975	12	81	1 221 465
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	0	2	2
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	222 295	0	65	222 360
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	40	16	56

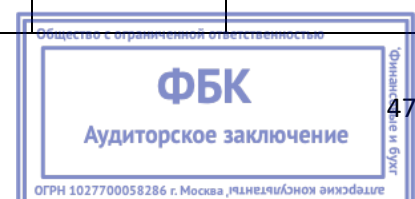


Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	979	125 504	0	35	126 519
Процентные доходы	0	26 761	0	0	26 761
Прочие расходы	1 000	3 730	21 405	0	26 135

В таблице ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

Наименование показателя	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	584	-	584
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	858 216	120	5	858 341
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	176 949	-	50	176 999
Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	65	18	83



Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	162 274	44	29	162 347
Процентные доходы	23 112	-	-	23 112
Прочие расходы	2 487	17 771	-	20 259

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Фонд использует признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг.

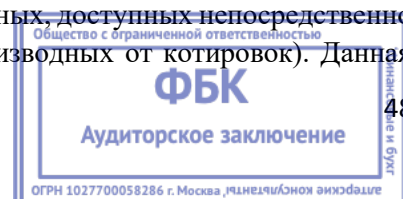
Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная



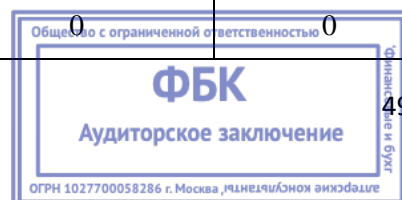
**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года**

категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
2	3	4	5	6
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 802 541	0	51 167	6 853 708
финансовые активы, в том числе:	6 802 541	0	0	6 802 541
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 802 541	0	0	6 802 541
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 802 541	0	0	6 802 541
долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 762	0	0	8 762
кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0

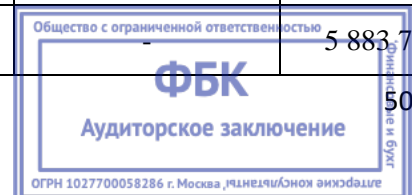


Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
нефинансовых организаций	8 762	0	0	8 762
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 793 779	0	0	6 793 779
Правительства Российской Федерации	1 402 649	0	0	1 402 649
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	563 972	0	0	563 972
иностранных государств	0	0	0	0
кредитных организаций и банков-нерезидентов	558 572	0	0	558 572
некредитных финансовых организаций	1 315 305	0	0	1 315 305
нефинансовых организаций	2 953 281	0	0	2 953 281
нефинансовые активы, в том числе:	0	0	51 167	51 167
инвестиционное имущество	0	0	51 167	51 167

В таблице ниже приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии оценки по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 883 733	-	61 115	5 944 847
финансовые активы, в том числе:	5 883 733	-	-	5 883 733
финансовые активы, оцениваемые по	5 883 733	-	-	5 883 733

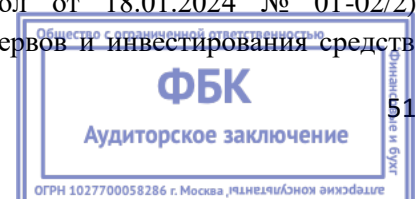


Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 883 733	-	-	5 883 733
долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 760	-	-	6 760
нефинансовых организаций	6 760	-	-	6 760
долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5 876 973	-	-	5 876 973
Правительства Российской Федерации	1 463 774	-	-	1 463 774
субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	319 138	-	-	319 138
кредитных организаций и банков-нерезидентов	527 543	-	-	527 543
некредитных финансовых организаций	856 757	-	-	856 757
нефинансовых организаций	2 709 760	-	-	2 709 760
нефинансовые активы, в том числе:	-	-	61 115	61 115
основные средства (здания)	-	-	-	-
инвестиционное имущество	-	-	61 115	61 115

23. События после отчетной даты

1. Определение суммы отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль.
2. Отражение корректировки обязательств по страховым договорам по обязательному пенсионному страхованию до наилучшей оценки. По результатам проверки адекватности обязательств по итогам 4 квартала 2023 года корректировка равна 0.
3. Отражение корректировки обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, до наилучшей оценки. По результатам проверки адекватности обязательств по итогам 4 квартала 2023 года корректировка равна 0.
4. На основании решения совета директоров (протокол от 18.01.2024 № 01-02/2) распределение результатов размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств



АО «НПФ «Ростех»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2023 года

пенсионных накоплений АО «НПФ «Ростех», полученных по итогам 2023 года.

Все события после отчетной даты (корректирующие и некорректирующие) были учтены при подготовке данной годовой финансовой отчетности. Иных событий нет.

Врио генерального директора

Главный бухгалтер



Эрмансон Н.В.

Щедриная Е.П.

