

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной финансовой отчетности

Акционеру Акционерного общества
Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Мнение

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (далее – АО НПФ ПСБ), состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и обобщенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2024 год, а также отдельных примечаний к обобщенной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной финансовой отчетности АО НПФ ПСБ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность АО НПФ ПСБ согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки описанной в примечании 22 к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Обобщенная финансовая отчетность

В обобщенной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной финансовой отчетности АО НПФ ПСБ в нашем заключении от 25 апреля 2024 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.
- раздел «Прочие сведения», в котором обращается внимание на то, что 16 июля 2024 года произошла смена наименования аудируемого лица с Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (АО «НПФ «Гефест») на Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (АО НПФ ПСБ), о чем была внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 2247706921394.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 22 к обобщенной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная финансовая отчетность АО НПФ ПСБ во всех существенных отношениях проаудированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности
№ 16/24 от 09.01.2024 г.

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 71DB C6B3 0002 0007 CC54
Владелец: Косакович Татьяна Владимировна
Действителен с 16.08.2024 по 16.08.2025

Дата аудиторского заключения
«25» апреля 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество Негосударственный
пенсионный фонд ПСБ
(АО НПФ ПСБ).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 13 февраля 2015 г. за основным
государственным регистрационным номером
1157700001964.

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.

**Акционерное общество
Негосударственный пенсионный
фонд ПСБ**

Обобщенная Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года,
в соответствии с МСФО

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Оглавление

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	2
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	3
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	4
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	5
ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
1. ОРГАНИЗАЦИЯ	6
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ФОНД ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	6
3. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	8
4. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК....	9
5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	9
6. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	11
7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	12
8. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	13
9. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ	14
9. 9. ПЕНСИОННЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И ФОРМИРОВАНИЮ ДОЛГОСРОЧНЫХ СБЕРЕЖЕНИЙ (ПРОДОЛЖЕНИЕ).....	15
10. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	16
11. КАПИТАЛ.....	17
12. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ.....	19
13. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	19
14. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	19
15. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	19
16. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	21
17. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	22
18. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ.....	24
19. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	24
20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	31
21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	33
22. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	33
23. НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И ПОПРАВКИ К МСФО	49

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Обобщенный Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	2 104 463	875 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	5 239 895	6 880 815
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5	5 892 902	447 439
Нематериальные активы	6	24 325	3 270
Основные средства	7	38 067	3 905
Требования по текущему налогу на прибыль		626	-
Отложенные налоговые активы	15	20 615	20 222
Прочие активы		6 336	3 797
ИТОГО АКТИВЫ		13 327 229	8 235 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	8	3 495 956	3 438 273
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9	8 949 576	4 163 855
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые	9	27 048	29 049
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	10	65 256	9 742
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	1 693
Прочие обязательства		26 887	26 569
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		12 564 723	7 669 181
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал	11	150 000	150 000
Добавочный капитал	11	232 000	165 000
Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	11	283 210	238 119
Резервный капитал		4 808	4 808
Нераспределенная прибыль		92 488	8 215
ВСЕГО КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		762 506	566 142
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		13 327 229	8 235 323

25 апреля 2025 года
г. Москва



Подписано цифровой
подписью: АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПСБ
Дата: 2025.04.25 22:40:03
+03'00'

Примечания на стр. 6-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Обобщенный Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2024	2023 (пересмотрено)
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	8	12 964	23 095
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9	4 378 238	3 503 846
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	8	(162 274)	(133 119)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9	(130 758)	(29 952)
Увеличение обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	8	(57 683)	(34 544)
Увеличение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	9	(4 783 721)	(3 562 550)
Аквизиционные расходы		(9 181)	-
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности		43 509	47 007
Итого результат от пенсионной деятельности		(708 906)	(186 217)
Процентные доходы	12	1 420 837	516 974
Процентные расходы	10	(410)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	13	(387 829)	(158 630)
Начисление резервов под ожидаемые кредитные убытки, нетто		(2 483)	(37)
Общие и административные расходы	14	(192 055)	(149 814)
Прочие доходы		1	-
Прибыль до налогообложения		129 155	22 276
Доход/(расход по налогу на прибыль)	15	209	(709)
Чистая прибыль и итог совокупного дохода		129 364	21 567

25 апреля 2025 года
г. Москва



Подписано цифровой
подписью: АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПСБ
Дата: 2025.04.25 22:40:37
+03'00'

Примечания на стр. 6-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Обобщенный Отчет об изменениях в капитале

за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (пересмотрено)	Итого
Остаток на 1 января 2023 года		150 000	165 000	216 083	4 808	8 684	544 575
Прибыль текущего периода		-	-	-	-	21 567	21 567
Изменение резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва		-	-	22 036	-	(22 036)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года		150 000	165 000	238 119	4 808	8 215	566 142
Прибыль текущего периода		-	-	-	-	129 364	129 364
Взнос в капитал от материнской компании	11	-	67 000	-	-	-	67 000
Изменение резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва		-	-	45 091	-	(45 091)	-
Остаток на 31 декабря 2024 года		150 000	232 000	283 210	4 808	92 488	762 506

25 апреля 2025 года
г. Москва



Подписано цифровой подписью: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПСБ
Дата: 2025.04.25 22:41:15 +03'00'

Примечания на стр. 6-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Обобщенный Отчет о движении денежных средств

за 2024 год

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Денежные потоки от операционной деятельности			
Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		12 964	23 093
Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		4 425 680	3 551 241
Выплаты по договорам обязательного пенсионного страхования		(162 274)	(133 117)
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений		(130 759)	(29 952)
Оплата аквизиционных расходов		(4 043)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7 134 682	3 517 665
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 829 871)	(6 215 765)
Оплата административных и прочих операционных расходов		(171 822)	(125 856)
Дивиденды полученные		9 811	5 366
Проценты полученные		1 187 597	487 427
Проценты уплаченные	10	(410)	-
Уплаченный налог на прибыль		(3 856)	(1 543)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		67 211	-
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		6 534 910	1 078 559
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением основных средств		(2 504)	(4 987)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(22 372)	(3 573)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		770 083	1 301 174
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 044 960)	(1 544 477)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(5 299 753)	(251 863)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Платежи в погашение арендных обязательств	10	(6 569)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(6 569)	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		1 228 588	826 696
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	3	875 875	49 179
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	3	2 104 463	875 875

25 апреля 2025 года
г. Москва



Подписано цифровой
подписью: АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО
НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД ПСБ
Дата: 2025.04.25 22:41:51
+03'00'

Примечания на стр. 6-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ПРИМЕЧАНИЯ К ОБОБЩЕННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Организация

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ (ранее - Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»») (далее – «Фонд») является акционерным обществом, созданным в Российской Федерации путем реорганизации в форме преобразования НПФ «Гефест» 13 февраля 2015 года. НПФ «Гефест» существует с 1993 года. Фонд не имеет дочерних и зависимых обществ.

Центральный офис Фонда располагается по адресу: 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр. 8.

По состоянию на 31 декабря 2024 на территории РФ работает 2 филиала Фонда, находящиеся в г. Челябинск и в г. Старый Оскол.

Среднесписочная численность персонала за 2024 год составила 35 человек (2023: 32 человека).

Основная деятельность Фонда. Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и пенсионному страхованию на основании бессрочной лицензии от 26 апреля 2004 № 12/2, выданной Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации.

Деятельность Фонда по предоставлению услуг по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе досрочному негосударственному обеспечению (далее – «НПО») и деятельность по формированию долгосрочных сбережений (далее – «ПДС») осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», договорами негосударственного пенсионного обеспечения и договорами долгосрочных сбережений.

Фонд организует инвестирование средств пенсионных накоплений через управляющие компании, размещение средств пенсионных резервов происходит как через управляющие компании, так и непосредственно Фондом. Фонд сотрудничает со следующими управляющими компаниями: АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент), ООО УК «Агана», АО «ТКБ Инвестмент Партнерс» и АО «УК ТРИНФИКО».

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалась финансовое положение Фонда, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.

Этот принцип предполагает, что Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2. Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Деятельность Фонда осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены.

При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Фонда, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Фонда могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Фонд предпринимает меры для диверсификации своего портфеля инвестиций, поддержания необходимого уровня ликвидности, а также достаточности собственных средств.

Фонд продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Обзор системы пенсионного страхования в Российской Федерации

В соответствии с Конституцией и действующим законодательством Российской Федерации, граждане имеют право выхода на пенсию. Выход на пенсию в настоящее время включает в себя пенсию по старости, назначаемую женщинам старше 58 лет и мужчинам старше 63 лет.

В системе обязательного пенсионного страхования формируются два вида пенсий: – страховая и накопительная

Страховая пенсия по старости формируется у всех граждан, за которых работодателями уплачиваются страховые взносы.

Накопительная пенсия формируется у граждан 1967 года рождения и моложе и финансируется за счет: уплаченных страховых взносов в СФР работодателями застрахованного лица, а также добровольных 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» и доходов от инвестирования этих взносов.

Начиная с 2014 года страховые взносы в полном объеме направляются на формирование страховой пенсии.

Застрахованное лицо имеет право передать свои пенсионные накопления из СФР в негосударственный пенсионный фонд, а также из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или СФР.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Средства по договорам обратного РЕПО сроком до 90 дней	1 552 682	158 857
Депозиты сроком до 90 дней	545 103	642 730
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	4 378	73 321
Денежные средства на брокерских счетах	2 353	967
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 104 463	875 875

На 31 декабря 2024 года денежные средства на расчетных счетах размещены в четырех российских банках (31 декабря 2023: в трех), сумма средств в одном из них – 4 128 тыс. руб., что составляет 94,29% (31 декабря 2023: 52 955 тыс. руб., что составляет 72,22%) от всех денежных средств на расчетных счетах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2024 года депозиты сроком до 90 дней размещены в пяти российских банках (31 декабря 2023: в трех банках), сумма средств в одном из них – 263 150 тыс. руб., что составляет 48,28% (31 декабря 2023: 492 540 тыс. руб., что составляет 76,63%) от всех депозитов сроком до 90 дней до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Диапазон процентных ставок по депозитам сроком до 90 дней в 2024 составляет 17,36% - 25,3% (2023: 14,32% - 16,5%).

Средства в размере 1 552 682 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 года (на 31 декабря 2023: 158 857 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные в несвязанной с Фондом кредитной организации в рамках сделок обратного РЕПО под залог облигаций федеральных займов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) остатки денежных средств и их эквивалентов включены в Этап 1.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам в течение 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам	
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	-	-	-	-
Активы, признанные в периоде	539	-	-	539
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(486)	-	-	(486)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	53	-	-	53

Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 19.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	4 323 563	2 835 494
Государственные и муниципальные облигации	884 838	3 899 845
Долевые ценные бумаги		
Акции	31 494	145 476
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 895	6 880 815

Структура облигаций по срокам погашения и доходности:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Доходность, %	Срок погашения	Доходность, %	Срок погашения
Корпоративные облигации	9,25% - 25%	2025 - 2048	9,25% - 24,56%	2024 - 2033
Государственные облигации	2,5% - 19,78%	2025 - 2032	4,32% - 14,43%	2024 - 2038
Муниципальные облигации	5,75% - 22,3%	2025 - 2029	-	-

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Долговые ценные бумаги	3 944 817	-
Депозиты сроком свыше 90 дней	1 990 465	492 533
Дебиторская задолженность	5 198	54
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 578)	(45 148)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 892 902	447 439

На 31 декабря 2024 года долговые ценные бумаги представлены облигациями федерального займа различных выпусков со сроками погашения в 2025 – 2034 годах и доходностью 5,7% - 11,25%.

На 31 декабря 2024 года депозиты сроком свыше 90 дней размещены в пяти российских банках (31 декабря 2023: в четырех банках), сумма средств в одном из них – 727 034 тыс. руб., что составляет 36,53% (31 декабря 2023: 301 554 тыс. руб., что составляет 61,23%) от всех депозитов сроком свыше 90 дней до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Диапазон процентных ставок по депозитам сроком свыше 90 дней в 2024 составляет 14,7% - 24,6% (2023: 14,15% - 16,25%).

В 2015 году Фонд создал резерв под обесценение депозита в Республиканском Социальном Коммерческом банке в сумме 45 111 тыс. руб. в связи с отзывом у него лицензии на ведение банковской деятельности. Данный депозит является кредитно-обесцененным и относится к Этапу 3.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам	
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	37	-	45 111	45 148
Активы, признанные в периоде	3 365	-	-	3 365
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(935)	-	-	(935)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	2 467	-	45 111	47 578

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в течение 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным активам	
Резерв под ОКУ на 1 января 2024 года	37	-	45 111	45 148
Активы, признанные в периоде	3 365	-	-	3 365
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(935)	-	-	(935)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2024 года	2 467	-	45 111	47 578

Анализ кредитного качества финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен в Примечании 19.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	3 270	-	3 270
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2024 года	3 573	-	3 573
Приобретение	17 629	4 743	22 372
Остаток на 31 декабря 2024 года	21 202	4 743	25 945
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января	(303)	-	(303)
Амортизационные отчисления	(1 317)	-	(1 317)
Остаток на 31 декабря 2024 года	(1 620)	-	(1 620)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	19 582	4 743	24 325
	Программное обеспечение	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	-	-	-
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2023 года	-	-	-
Приобретение	3 573	-	3 573
Остаток на 31 декабря 2023 года	3 573	-	3 573
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2023 года	-	-	-
Амортизационные отчисления	(303)	-	(303)
Остаток на 31 декабря 2023 года	(303)	-	(303)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	3 270	-	3 270

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в объекты основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2024 года	3 905	-	-	3 905
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2024 года	5 098	-	-	5 098
Приобретение	400	2 103	33 368	35 871
Остаток на 31 декабря 2024 года	5 498	2 103	33 368	40 969
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2024 года	(1 193)	-	-	(1 193)
Амортизационные отчисления	(1 435)	-	(274)	(1 709)
Остаток на 31 декабря 2024 года	(2 628)	-	(274)	(2 902)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024 года	2 870	2 103	33 094	38 067

	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в объекты основных средств	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2023 года	7	-	-	7
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2023 года	112	-	-	112
Приобретение	4 986	-	-	4 986
Остаток на 31 декабря 2023 года	5 098	-	-	5 098
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2023 года	(104)	-	-	(104)
Амортизационные отчисления	(1 089)	-	-	(1 089)
Остаток на 31 декабря 2023 года	(1 193)	-	-	(1 193)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2023 года	3 905	-	-	3 905

В составе активов в форме права пользования учтены офисные помещения, арендуемые Фондом.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Пенсионные обязательства по обязательному пенсионному страхованию

Пенсионные обязательства по обязательному пенсионному страхованию составили:

	2024 год	2023 год
На 1 января	3 438 273	3 403 729
Поступило:		
из Пенсионного фонда РФ	6 678	19 429
от предыдущих страховщиков (фондов)	6 285	3 666
доход от размещения пенсионных накоплений.	210 263	148 079
Израсходовано:		
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	(143 388)	(107 730)
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	(11 409)	(13 010)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	(3 808)	(9 265)
в другие НПФ	(3 669)	(3 114)
на увеличение РОПС ст. 20.1 75-ФЗ	(3 269)	(3 511)
На 31 декабря	3 495 956	3 438 273

Предположения, использованные при оценивании достаточности сформированных пенсионных обязательств по обязательному пенсионному страхованию, представлены ниже.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ставка дисконтирования	13,72% - 18,8% 2025 -2054 гг. от 14,4% до 10,1%	11,1%
Ожидаемое распределение дохода на счета	2055 г. и далее – 11,2%	2024 -2026 гг. – 8,9%
Расторжения	0,5%	2027 г. и далее – 9,4%
Средний возраст выхода на пенсию		0,6%
- Мужчины	60 лет	60 лет
- Женщины	55 лет	55 лет
Таблица смертности (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения)		
Темп роста расходов	4,1%	4,1%

В таблице ниже представлена половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Мужчины в возрасте до 44 лет	906 410	964 392
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	530 677	487 557
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	458 061	428 937
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	213 466	161 663
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	48 274	48 538
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 432	1 457
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	98	92
Женщины в возрасте до 39 лет	171 098	198 576
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	265 783	279 898
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	370 528	362 123
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	352 023	339 284
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	167 094	158 259
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	9 360	7 021
Женщины в возрасте свыше 75 лет	651	476
Итого обязательств по мужчинам	2 159 418	2 092 636
Итого обязательств по женщинам	1 336 538	1 345 638
Итого обязательств	3 495 956	3 438 273

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами.

Пенсионные обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	4 192 904	630 355
в том числе:		
- страховые	29 049	30 847
- инвестиционные	4 163 855	599 507
Поступило: взносов	4 166 688	3 503 846
в том числе		
- инвестиционные	4 166 688	3 503 846
инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов:	532 662	89 094
в том числе		
- инвестиционные	532 662	89 094
Израсходовано:		
- на выплаты пенсий и выкупных сумм	(121 908)	(29 952)
в том числе		
- страховые	(2 265)	(2 326)
- инвестиционные	(119 643)	(27 626)
Прочее движение (изменения страхового резерва)	(43)	(439)
На 31 декабря	8 770 303	4 192 904
в том числе		
- страховые	27 048	29 049
- инвестиционные	8 743 255	4 163 855

Пенсионные обязательства по договорам долгосрочных сбережений представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	-	-
в том числе:		
- страховые	-	-
- инвестиционные	-	-
Поступило: взносов	211 550	-
в том числе		
- инвестиционные	211 550	-
инвестиционный доход от размещения пенсионных резервов:	3 621	-
в том числе		
- инвестиционные	3 621	-
Израсходовано:		
- на выплаты пенсий и выкупных сумм	(8 850)	-
в том числе		
- страховые	-	-
- инвестиционные	(8 850)	-
Прочее движение (изменения страхового резерва)	-	-
На 31 декабря	206 321	-
в том числе		
- инвестиционные	206 321	-

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Пенсионные обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений (продолжение)

Предположения, использованные при оценивании достаточности сформированных пенсионных обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, представлены ниже.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Ставка дисконтирования	13,72% - 18,8%	10,5%
Ожидаемое распределение дохода на счета	11,2% - 18,5%	8,91%
Ожидаемая индексация пенсий	0%	0%
Расторжения (на этапе накопления)	1,0%	1,3%
Расторжения (на этапе выплаты пенсии)	0%	0%
Средний возраст выхода на пенсию		
- Мужчины	55-60 лет	58 лет
- Женщины	55 лет	55 лет
Таблица смертности (вероятности смерти зависят от пола и возраста и включают ожидаемые будущие улучшения)		
Темп роста расходов	4,2%	4,1%

В таблице ниже представлена половозрастная структура обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению без учета остатков по солидарным пенсионным счетам, которые не обременены обязательствами перед участниками (вкладчиками):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Мужчины в возрасте до 44 лет	1 568 347	863 396
Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	1 356 180	1 172 530
Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	2 612 190	574 357
Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	508 746	288 157
Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	633 117	317 635
Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	306 714	3 301
Мужчины в возрасте свыше 80 лет	174	41
Женщины в возрасте до 39 лет	129 903	91 192
Женщины в возрасте 40 - 44 лет	238 801	119 992
Женщины в возрасте 45 - 49 лет	380 805	170 931
Женщины в возрасте 50 - 54 лет	592 797	304 847
Женщины в возрасте 55 - 64 лет	560 015	242 252
Женщины в возрасте 65 - 74 лет	50 748	5 983
Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 386	177
Итого обязательств по мужчинам	6 985 468	3 219 417
Итого обязательств по женщинам	1 954 454	935 374
Итого обязательств	8 939 922	4 154 791

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Кредиторская задолженность по операциям доверительного управления	30 242	8 394
Обязательства по аренде	26 799	-
Расчеты с пенсионными агентами	6 974	-
Прочая кредиторская задолженность	1 241	1 348
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	65 256	9 742

Движение по арендным обязательствам за 2024 и 2023 годы представлено ниже:

	2024 год	2023 год
На 1 января	-	-
Поступление	33 368	-
Проценты начисленные	410	-
Проценты уплаченные	(410)	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(6 569)	-
На 31 декабря	26 799	-

В таблице ниже представлен анализ обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года:

31 декабря 2023 года	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи	10 024	23 389	33 413
Процентные расходы будущих периодов	(3 727)	(2 887)	(6 614)
Итого обязательства по аренде	6 297	20 502	26 799

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Капитал

Фонд не привлекает заемные средства и управляет в качестве капитала только собственным капиталом, включающим уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв, нераспределенную прибыль.

Предъявляются следующие внешние требования к собственному капиталу в соответствии с Законом о Фондах, а также Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и внутренними документами Фонда:

1. Минимальный размер уставного капитала Фонда должен составлять не менее 150 млн. руб.
2. Минимальный размер собственных средств, рассчитанный в соответствии с Указанием Центрального банка от 30.05.2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», с 01.01.2022 должен составлять не менее 200 млн. руб.
3. Резервный капитал формируется в размере 5 процентов от величины уставного капитала Фонда.
4. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год.
5. Страховой резерв должен формироваться фондом в размере, составляющем по состоянию на каждый рабочий день каждого квартала не менее нормативного размера страхового резерва, определяемого в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 29.06.2023 № 6477-У.

Фонд выполняет все внешние и внутренние (в соответствии с внутренними документами Фонда) требования к собственному капиталу. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанная в соответствии с Указанием № 4028-У, составляет 248 759 тыс. руб. (31 декабря 2023 года: 235 356 тыс. руб.).

Расчеты размера собственных средств фонда произведены в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 30.05.2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов».

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года уставный капитал Фонда составляет 150 000 тыс. руб. и разделён на 150 000 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за одну акцию. Все выпущенные акции полностью оплачены.

Добавочный капитал

В ноябре 2024 года акционером был внесен дополнительный вклад в имущество Фонда в размере 67 000 тыс. рублей, учтенный в составе добавочного капитала Фонда.

Дивиденды

В течение 2024 и 2023 годов Фонд дивиденды не объявлял и не выплачивал.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Капитал (продолжение)

Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об ОПС Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию (РОПС), РОПС не является обязательством Фонда перед застрахованными лицами по договорам об ОПС. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, за счет средств РОПС осуществляются: гарантийное возмещение, выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица, оплата услуг организациям, заключившим соответствующие договоры с негосударственным пенсионным фондом, по доставке застрахованным лицам накопительной пенсии.

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по НПО создается страховой резерв, который не является обязательством Фонда перед участниками по договорам НПО и ПДС и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, используется при недостаточности средств пенсионных резервов на покрытие обязательств.

Изменения страхового резерва представлены в таблице ниже:

	2024 год	2023 год
На 1 января	59 207	54 908
Поступило:		
формирование страхового резерва за счет пенсионных резервов	43	439
инвестиционный доход, направленный на формирование страхового резерва	19 556	3 861
Направлено:		
пополнение пенсионных резервов для обеспечения пенсионных обязательств по выплате пенсий и выкупных сумм участникам	-	(1)
На 31 декабря	78 806	59 207

Изменения резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию представлены в таблице ниже:

	2024 год	2023 год
На 1 января	178 912	161 175
Поступило:		
формирование резерва за счет пенсионных накоплений	3 575	3 697
нормативное ежегодное отчисление на формирование резерва за счет собственных средств	458	4 556
инвестиционный доход, направленный в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	21 765	9 670
Направлено:		
на возмещение средств пенсионных накоплений / гарантийное возмещение по №422-ФЗ от 28.12.2013	(306)	(186)
На 31 декабря	204 404	178 912

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Процентные доходы

	2024 год	2023 год
Долговые ценные бумаги	1 037 166	464 469
Депозиты в банках	235 163	40 706
Сделки обратного РЕПО	133 051	2 245
Денежные средства на текущих счетах в банках	15 457	9 554
Итого процентные доходы	1 420 837	516 974

13. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2024 год	2023 год
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:		
Торговые операции, нетто	32 189	(1 721)
Дивиденды полученные	8 963	5 366
Изменение справедливой стоимости	(428 981)	(162 275)
Итого расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(387 829)	(158 630)

14. Общие и административные расходы

	2024 год	2023 год
Расходы на персонал	87 045	77 774
Расходы на страховые взносы	21 923	21 831
Расходы на ИТ и связь	18 724	12 565
Вознаграждение управляющим компаниям	30 505	12 316
Вознаграждение специализированному депозитарию	8 952	7 456
Аренда и содержание офисов	7 316	8 499
Банковские услуги	527	508
Профессиональные услуги	5 043	4 110
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 026	1 392
Прочие расходы	8 994	3 363
Итого общие и административные расходы	192 055	149 814

15. Налог на прибыль

Фонд составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Фонда возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Доход/(расход) по налогу на прибыль Фонда включает следующие компоненты:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(184)	(3 473)
Изменение величины отложенных налоговых активов, связанных с возникновением и восстановлением временных разниц	393	2 764
Итого доход/(расход) по налогу на прибыль	209	(709)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2024 и 2023 г., представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год (пересмотрено)
Прибыль до налогообложения	129 155	22 276
Налог по установленной ставке (20%)	(25 831)	(4 455)
Влияние ставки, отличной от 20%	61	531
	1 159	-
Использование ранее непризнанных убытков	-	2 309
Постоянные разницы, в том числе не включаемые в налогооблагаемую базу по пенсионной деятельности	24 820	906
Доход/(расход) по налогу на прибыль	209	(709)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2024 года, а также их движение за 2024 год, представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2024 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68	170	238
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	94	101
Основные средства	15	(15)	-
Прочие активы	-	2 005	2 005
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости	-	6 703	6 703
Прочие обязательства	5 313	1 414	6 727
Накопленные убытки	14 819	-	14 819
Итого отложенные налоговые активы	20 222	10 371	30 593
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	-	(8 274)	(8 274)
Нематериальные активы	-	(1 704)	(1 704)
Итого отложенные налоговые обязательства	-	(9 978)	(9 978)
Итого чистые отложенные налоговые активы	20 222	393	20 615

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2023 года, а также их движение за 2023 год, представлены в таблице ниже:

	На 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка (пересмотрено)	На 31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	68	68
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7	7
Основные средства	-	15	15
Прочие активы			-
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизированной стоимости			-
Прочие обязательства	365	4 948	5 313
Накопленные убытки	17 128	(2 309)	14 819
Итого отложенные налоговые активы	17 493	2 729	20 222
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35)	35	-
Нематериальные активы			-
Итого отложенные налоговые обязательства	(35)	35	-
Итого чистые отложенные налоговые активы	17 458	2 764	20 222

16. Условные обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера включают в себя гарантии. Стоимость данных обязательств по договорам представляет возможную величину потерь в случае неисполнения обязательств клиентом и полного обесценения любого имеющегося обеспечения. Гарантии сопряжены с таким же риском, что и кредиты. У Фонда нет действующих условных обязательств кредитного характера.

Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Фонда клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Фонду. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Фонд не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Условные обязательства (продолжение)

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Фонда, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Фонд оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов 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 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.

Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости по активам, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

На 31 декабря 2024 года	Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 895	4 899 197	340 698	-
Итого	5 239 895	4 899 197	340 698	0

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2023 года	Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 239 895	4 899 197	340 698	-
Итого	5 239 895	4 899 197	340 698	0

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, Уровня 1 определялась на основании котированных цен активного рынка (ММВБ).

Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2024 года	Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 104 463	2 104 463	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 892 902	3 944 817	1 990 465	5 198
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	(65 256)	-	-	(65 256)
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	(3 495 956)	-	-	(3 097 063)
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	(8 976 624)	-	-	(7 826 679)
Итого	(4 540 471)	6 049 280	1 990 465	(10 983 800)

На 31 декабря 2023 года	Справедливая стоимость			
	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	875 875	875 875	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	447 439	-	447 439	-
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	(9 742)	-	-	(9 742)
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	(3 438 273)	-	-	(3 219 484)
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	(4 192 904)	-	-	(3 763 939)
Итого	(6 317 605)	875 875	447 439	(6 993 165)

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18. Управление фондом

Негосударственный пенсионный фонд, являющийся резидентом Российской Федерации, обязан соблюдать нормативные требования, в том числе:

- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения негосударственными пенсионными фондами средств пенсионных резервов (Указание Банка России от 05.12.2019 N 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»)
- соответствие требованиям, предъявляемым к нормативному размеру страхового резерва, порядку его формирования и использования (Федеральный закон от 28.12.2022 N 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и формированию долгосрочных сбережений»)
- соответствие требованиям, предъявляемым к нормативному размеру страхового резерва, порядку его формирования и использования (Указание Банка России от 29.06.2023 N 6477-У "О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования")
- соответствие требованиям Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» от 24.07.2002 N 111-ФЗ
- соответствие требованиям Федерального закона от 30.11.2011 N 360-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»
- соответствие величине денежной оценки собственных средств Фонда в сумме не менее 200 000 тысяч рублей согласно требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежедневной основе.

- соответствие требованиям Указания Банка России от 27 сентября 2022 6269-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности по обязательному пенсионному страхованию негосударственных пенсионных фондов»
- соответствие требованиям Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. N 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств негосударственного пенсионного фонда (установленное Указаниями Банка России от 30 мая 2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»).

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе при подготовке отчетности, содержащей соответствующие расчеты.

19. Управление рисками

В деятельности АО НПФ ПСБ могут возникать различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности, выполнению функций, а также непрерывности функционирования АО НПФ ПСБ:

- кредитный риск – риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией и др.) финансовых обязательств перед Фондом;
- рыночный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов;
- риск текущей ликвидности – риск возникновения потерь вследствие нехватки ликвидных активов для своевременного исполнения своих обязательств в полном объеме из-за несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Фонда;
- риск рыночной ликвидности – риск возникновения потерь вследствие недостаточной ликвидности финансовых инструментов, реализуемых Фондом на рынке в требуемые сроки;

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

- риск концентрации - риск убытков, которые могут возникнуть ввиду неадекватного распределения инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения средств пенсионных резервов в финансовые инструменты, имеющие однородную характеристику, что может привести к повышению риска неисполнения обязательств Фонда;
- операционный риск – риск возникновения потерь вследствие ненадежных или неэффективных внутренних процессов управления деятельностью Фонда, несоответствия установленных внутренних процедур и порядка осуществления операций законодательству Российской Федерации, нормативным требованиям Банка России, внутренним документам Фонда, ошибок и умышленных действий работников Фонда, нарушений или отказа информационных и иных систем, а также в результате влияния на деятельность Фонда внешних воздействий;
- регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у Фонда убытков из-за несоблюдения законодательства, внутренних документов Фонда, стандартов саморегулируемой организации (если такие стандарты или правила являются обязательными для Фонда), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия надзорных органов;
- репутационный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Фонда клиентами, контрагентами, акционерами, деловыми партнерами, регулирующими органами и иными лицами;
- актуарный риск – риск неблагоприятного изменения стоимости обязательств Фонда, обусловленный изменчивостью факторов, оказывающих влияние на оценку текущей стоимости будущих денежных потоков по договорам с клиентами Фонда (вкладчиками, участниками, застрахованными лицами).

Различные виды рисков Фонда могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

В Фонде существуют методики по управлению рисками, определяющие основные этапы оценки и распределение функций в рамках системы управления рисками.

Система управления рисками Фонда соответствует требованиям Банка России, международных стандартов в области управления рисками, а также Стандарта Саморегулируемой организации Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов по организации риск-менеджмента стандартам управления рисками для НПФ.

Субъектами управления рисками Фонда являются:

- Совет директоров;
- Генеральный директор;
- Комитет по управлению рисками;
- Служба управления рисками;
- структурные подразделения Фонда – владельцы рисков;
- отдельные сотрудники - владельцы рисков.

Все субъекты управления рисками Фонда выполняют следующие основные функции по управлению рисками Фонда в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Фонда:

- принимают решения по вопросам деятельности Фонда, контролируют их выполнение;
- разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют локальные нормативные и иные акты Фонда, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Фонда;
- подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;
- содействуют развитию риск-культуры в АО НПФ ПСБ.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Совет Директоров осуществляет следующие функции в области управления рисками:

- Утверждение политики управления рисками, содержащей основные принципы (подходы) выявления рисков, организации процесса управления рисками, измерения и оценки рисков;
- Участие в утверждении и осуществление контроля за реализацией мероприятий в рамках организации системы управления рисками, в том числе утверждение:
 - ✓ реестра рисков - внутреннего документа Фонда, в который включаются выявленные риски и результаты их оценки, а также установление допустимого уровня риска (риск-аппетит), который готов нести Фонд, по различным видам рисков;
 - ✓ внутреннего документа Фонда, содержащего критерии и факторы, определяющие объем средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление управляющей компании;
 - ✓ внутренних документов, содержащих описание используемых сценариев стресс-тестирования;
 - ✓ плана мероприятий, направленных на достижение достаточности активов, в случае выявления в результате стресс-тестирования недостаточности активов для исполнения обязательств Фонда;
- Рассмотрение отчета о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками.

Генеральный директор Фонда является ответственным за организацию системы управления рисками и за соответствие деятельности Фонда внутренним документам Фонда, разработанным в рамках системы управления рисками, в рамках данной роли к компетенции Генерального директора относятся следующие вопросы:

- организация эффективной системы управления рисками, позволяющей идентифицировать и оценить потенциальные риски;
- обеспечение управления рисками, возникающими в деятельности Фонда, в том числе посредством делегирования полномочий;
- утверждение организационной структуры Фонда, отвечающей потребностям и обеспечивающей адекватный контроль и снижение рисков;
- утверждение внутренних процедур и регламентов в области управления рисками, в том числе соответствующих внутренних нормативных документов по управлению отдельными видами рисков утверждение которых не относится к компетенции Совета Директоров;
- рассмотрение отчетов о рисках Фонда и принятие соответствующих мер в рамках своей компетенции;
- предоставление Совету Директоров Фонда отчетов, согласно утвержденным внутренним нормативным документам;
- общий контроль за функционированием системы управления рисками Фонда, обеспечение соблюдения Фондом установленных требований к организации работы по управлению рисками.

Комитет по управлению рисками АО НПФ ПСБ постоянно действующий рекомендательный коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится приоритезация рисков и принятие решений о мерах реагирования на риски. Комитет по управлению рисками рассматривает следующие вопросы:

- рассмотрение регулярной отчетности о рисках;
- утверждение плана мероприятий по реагированию на риски;
- формирование рекомендаций органам управления в отношении ограничений рисков;
- рассмотрение внутренних документов по управлению рисками.

Служба управления рисками АО НПФ ПСБ является структурным подразделением, ответственным за реализацию и развитие системы управления рисками Фонда, выполняет следующие функции:

- подготовка совместно с заинтересованными структурными подразделениями Фонда внутренних документов, разрабатываемых в рамках системы управления рисками Фонда;
- координация деятельности структурных подразделений Фонда по вопросам управления рисками;
- мониторинг системы управления рисками Фонда, в т. ч. соблюдения внутренних и внешних требований в части управления рисками, координация процессов управления рисками Фонда;
- информирование руководства Фонда о рисках и управлении ими;
- определение, оценка, измерение и мониторинг рисков Фонда в соответствии с разработанными и утвержденными Фондом положениями, методиками и процедурами;
- предоставление отчетности по рискам, установленной внутренними нормативными актами.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Владельцы рисков - структурные подразделения и работники Фонда осуществляют непосредственное управление рисками Фонда (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с настоящей Политикой, иными внутренними документами Фонда.

Основными функциями структурных подразделений и работников Фонда – как владельцев рисков в области управления рисками являются:

- выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, влияющих на возникновение рисков, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- участие в разработке методической и нормативной документации по управлению рисками;
- реализация утвержденных мероприятий по реагированию на рисковые события;
- подготовка необходимой информации и отчетности и предоставление ее в Службу управления рисками.

На структурные подразделения (лица), совершающие деятельность по выявлению, измерению и оценке рисков Фонда, разработке внутренних документов фонда по контролю за соответствием риска установленным Фондом ограничениям риска, не могут быть возложены обязанности по заключению сделок при инвестировании (размещении) средств пенсионных накоплений или резервов (в том числе выбор управляющей компании и определение объема средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда, передаваемых в доверительное управление конкретной управляющей компании).

Соответствие фактического уровня рисков установленным лимитам:

Риск	Лимит			Уровень риска на 31 декабря 2024		
	ПН	ПР	СС	ПН	ПР	СС
Кредитный риск	2%	2%	2%	0,18%	0,15%	0,25%
Рыночный риск	2%	2%	2%	0,37%	0,40%	1,19%
Риск рыночной ликвидности	2%	2%	2%	1,09%	1,26%	1,38%
Риск текущей ликвидности	Средний	Средний	Средний	Низкий	Низкий	Низкий
Риск концентрации	Умеренный	Умеренный	Умеренный	Умеренный	Низкий	Умеренный
Актuarный риск	Средний	Средний	-	Низкий	Низкий	-
Операционный риск	Средний			Низкий		
Репутационный риск	Средний			Низкий		
Комплаенс-риск	Средний			Низкий		

Службой управления рисками осуществляется анализ соответствия установленных лимитов и, в случае превышения допустимого размера стоимости активов, находящихся под риском, а также в целях снижения Фондом рыночного, кредитного, рисков ликвидности, Управляющим компаниям направляются письма с просьбой пояснить ситуацию по активам, стоимость под риском, которых превышает установленные лимиты.

По мере необходимости Фонд проводит собрания с представителями Управляющих компаний. На основании полученной информации делается вывод о необходимости или об отсутствии необходимости продажи актива.

Уровни рисков по состоянию на 31 декабря 2024 года не превышают установленные лимиты.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск

Процентный риск возникает вследствие возможности изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков от финансовых инструментов под влиянием изменений процентных ставок.

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

Анализ чувствительности процентного дохода и капитала Фонда к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг и долговых финансовых инструментов, вследствие изменений процентных ставок на 100 б.п. может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чувствительность чистого процентного дохода	52 399	70 397
Чувствительность капитала	7 905	10 560

Фондовый риск

При анализе чувствительности прибыли или убытка к изменениям котировок ценных бумаг было использовано изменение индекса ММВБ, снижение индекса на 15% окажет следующее влияние на прибыль до налогообложения и капитал Фонда:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чувствительность прибыли до налогообложения	704	3 273
Чувствительность капитала	563	2 618

Валютный риск

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все активы и обязательства Фонда номинированы в российских рублях. В связи с этим валютный риск на отчетные даты отсутствует.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по долговому обязательству (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией, иными контрагентами) финансовых обязательств перед Фондом в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов.

Под оценкой кредитного риска понимается оценка потерь, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта или ухудшением кредитного качества контрагента (эмитента), а также в связи с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта контрагента (эмитента) или в связи со снижением его рейтинга.

В Фонде принята «Умеренно-консервативная стратегия инвестирования» для средств пенсионных накоплений, средств РОПС, пенсионных резервов и собственных средств, а также «Консервативная стратегия инвестирования» для средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата.

Основными целями Умеренно-консервативной стратегии являются сохранность и преумножение полученных в управление средств, ограничение риска инвестиционных потерь. При этом сохранность является безусловной и приоритетной целью. Под преумножением понимается получение доходности инвестирования, в среднесрочном и долгосрочном периоде, не ниже инфляции и выше ставок по депозитам ведущих российских банков.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Основными целями Консервативной стратегии инвестирования являются сохранность и преумножение полученных в управление средств, максимальное ограничение риска инвестиционных потерь. При этом сохранность является безусловной и приоритетной целью. Под преумножением понимается получение доходности инвестирования, в среднесрочном и долгосрочном периоде, не ниже инфляции.

Финансовые активы Фонда распределены по рейтинговым группам по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года на основании рейтингов российских рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НРА, НКР) следующим образом:

	AAA	От AA- до AA+	От A- до A+	От BBB- до BBB+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2024 года						
Денежные средства и их эквиваленты	1 646 434	456 911	-	-	1 118	2 104 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 719 554	2 426 653	93 688	-	-	5 239 895
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 671 851	1 215 853	-	-	5 198	5 892 902
Итого финансовые активы	9 037 839	4 099 417	93 688	-	6 316	13 237 260

	AAA	От AA- до AA+	От A- до A+	От BBB- до BBB+	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2023 года						
Денежные средства и их эквиваленты	449 636	425 312	-	-	927	875 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5 517 679	1 334 239	15 261	13 636	-	6 880 815
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	359 032	88 353	-	-	54	447 439
Итого финансовые активы	6 326 347	1 847 904	15 261	13 636	981	8 204 129

Ниже приведена таблица соответствия внутренних рейтингов Фонда шкалам национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России:

Эксперт РА	АКРА	НКР	НРА	Внутренний рейтинг
ruAAA	AAA(RU)	AAA.ru	AAA ru	AAA
ruAA+	AA+(RU)	AA+.ru	AA+ ru	AA+
ruAA	AA(RU)	AA.ru	AA ru	AA
ruAA-	AA-(RU)	AA-.ru	AA- ru	AA-
ruA+	A+(RU)	A+.ru	A+ ru	A+
ruA	A(RU)	A.ru	A ru	A
ruA-	A-(RU)	A-.ru	A- ru	A-
ruBBB+	BBB+(RU)	BBB+.ru	BBB+ ru	BBB+
ruBBB	BBB(RU)	BBB.ru	BBB ru	BBB
ruBBB-	BBB-(RU)	BBB-.ru	BBB- ru	BBB-
ruBB+	BB+(RU)	BB+.ru	BB+ ru	BB+
ruBB	BB(RU)	BB.ru	BB ru	BB
ruBB-	BB-(RU)	BB-.ru	BB- ru	BB-
ruB+	B+(RU)	B+.ru	B+ ru	B+
ruB	B(RU)	B.ru	B ru	B
ruB-	B-(RU)	B-.ru	B- ru	B-
ruCCC и ниже	CCC(RU) и ниже	CCC.ru и ниже	CCC ru и ниже	CCC и ниже
ruD	D(RU)	D	D ru	D
нет	нет	нет	нет	нет

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет риск возникновения убытков вследствие несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Фонда либо нехватки ликвидных активов для своевременного исполнения своих обязательств в полном объеме, а также недостаточная ликвидность финансовых инструментов, приобретаемых или продаваемых Фондом.

Цель управления риском ликвидности – обеспечение уверенности в том, что даже при неблагоприятных условиях Фонд имеет доступ к денежным средствам, необходимым для покрытия пенсионных и прочих обязательств. Действующее законодательство требует, чтобы инвестиции Фонда были высоколиквидными, так, чтобы они могли быть конвертированы в денежные средства в короткий срок. По состоянию на 31 декабря 2024 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Фонда, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, Руководство Фонда считает, что структура погашения финансовых активов и обязательств Фонда не связана с каким-либо существенным риском ликвидности. Фонд поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Финансовые активы, финансовые обязательства, пенсионные резервы и накопления Фонда по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года представлены ниже в таблицах:

	До востребования	До года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
На 31 декабря 2024 года						
Денежные средства и их эквиваленты	6 731	2 097 732	-	-	-	2 104 463
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	1 867 180	3 183 707	157 514	31 494	5 239 895
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 330 994	2 245 752	2 316 156	-	5 892 902
Итого финансовые активы	6 731	5 295 906	5 429 459	2 473 670	31 494	13 237 260
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	(26 589)	-	-	(36 131)	(3 433 236)	(3 495 956)
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	(264 282)	-	-	(273 336)	(8 439 006)	(8 976 624)
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	-	(44 754)	(20 502)	-	-	(65 256)
Итого финансовые обязательства	(290 871)	(44 754)	(20 502)	(309 467)	(11 872 242)	(12 537 836)
Совокупный запас ликвидности	297 602	5 638 262	11 088 223	13 871 360	25 775 096	51 550 192

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2023 года	До востребования	До года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	74 288	801 587	-	-	-	875 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	3 631 669	2 872 391	231 279	145 476	6 880 815
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	359 087	88 352	-	-	447 439
Итого финансовые активы	74 288	4 792 343	2 960 743	231 279	145 476	8 204 129
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	(26 150)	-	-	(35 535)	(3 376 588)	(3 438 273)
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	(34 932)	-	-	(104 797)	(4 053 175)	(4 192 904)
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	-	(9 742)	-	-	-	(9 742)
Итого финансовые обязательства	(61 082)	(9 742)	-	(140 332)	(7 429 763)	(7 640 919)
Совокупный запас ликвидности	13 206	4 795 807	7 756 550	7 847 497	563 210	563 210

20. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Фонд проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Информация об операциях Фонда со связанными сторонами представлена далее:

На 31 декабря 2024 года	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	263 160	-	-	263 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	60 812	-	-	60 812
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	624 870	-	-	624 870
Прочие активы	1 519	-	-	1 519
Обязательства	-	-	-	-
Финансовые обязательства по амортизированной стоимости	6 974	-	-	6 974
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	533	-	533
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 279 093	-	261 688	8 540 781
Прочие обязательства	2	-	-	2

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2023 года	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	492 684	-	-	492 684
Обязательства	-	-	-	
Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	502	-	502
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 739 656	-	253 355	3 993 011

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2024 и 2023 годы, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
2024 год				
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	4 128 514	-	6 465	4 134 979
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам долгосрочных сбережений	(88 819)	-	(19 116)	(107 935)
Аквизиционные расходы	(9 181)	-	-	(9 181)
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности	46 993	-	200	47 193
Процентные доходы	72 282	-	-	72 282
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	294	-	-	294
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	(293)	-	-	(293)
Общие и административные расходы	(405)	(16 506)	(56)	(16 967)
2023 год				
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3 493 007	-	1 761	3 494 768
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	(16 681)	(16 681)
Процентные доходы	10 534	-	-	10 534
Общие и административные расходы	(34)	(10 919)	(65)	(11 018)

В составе общих и административных расходов раскрыты краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

22. Основные принципы учетной политики

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность АО НПФ ПСБ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составлена на основе подходов, предусмотренных пунктом 1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России» из годовой консолидированной финансовой отчетности АО НПФ ПСБ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность соответствует годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности), приведенных в пункте 1.1 Решения Совета директоров Банка России 24.12.2024 года «Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России».

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»).

Непрерывность деятельности. Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Основы подготовки финансовой отчетности. Фонд применяет МСФО, начиная с 1 января 2014 года. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовая отчетность будет публиковаться на ежегодной основе. Отчетной датой годовой финансовой отчетности является 31 декабря.

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

Подготовка настоящей финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования оценок и допущений, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые в финансовой отчетности доходы и расходы в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у Руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты, в конечном итоге, могут отличаться от этих оценок.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Фонд ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Фонда, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 19.

Функциональная валюта. Функциональной валютой Фонда является российский рубль («руб.»). Все значения округлены до целых тыс. руб., если не указано иное.

Изменения в учетной политике

i. Изменение представления Отчета о движении денежных средств

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поощряет использование организациями прямого метода представления денежных потоков от операционной деятельности. Руководство Фонда приняло решение изменить представление денежных потоков от операционной деятельности, поскольку, по мнению Руководства Фонда, это будет способствовать повышению информативности представленной информации для пользователей отчетности.

ii. Изменение представления капитала в Отчете о финансовом положении и Отчете об изменениях в капитале

Согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» организация должна представлять дополнительные статьи, заголовки и промежуточные итоги в отчете о финансовом положении, когда такое представление уместно для понимания финансового положения организации.

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам об ОПС Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию (РОПС). Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед участниками по НПО создается страховой резерв. Данные резервы не являются обязательствами перед застрахованными лицами и наряду с резервным капиталом (формируемым до достижения 5% от уставного капитала) представляют собой элементы капитала Фонда, не подлежащие распределению акционерам. В связи с этим Фонд изменил представление раздела капитал в своей финансовой отчетности, выделив данные элементы для повышения информативности для пользователей финансовой отчетности.

iii. Изменение признания отложенных налогов в отношении средств пенсионных резервов

Согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Фонд пересмотрел критерии вероятности возмещения временных разниц в отношении средств пенсионных резервов и осуществил ретроспективную корректировку отложенных налогов в отношении данных временных разниц. Данная корректировка затронула только данные 2023 года, сравнительная информация на 1 января 2023 года не корректировалась.

Ниже приводится скорректированная сравнительная информация по состоянию на 1 января 2024 года, учитывающая влияние корректировок (ii) и (iii):

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки
Отложенные налоговые активы	(15 426)	35 648	20 222
Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	4 808	-	4 808
Резервный капитал	238 119	-	238 119
Нераспределенная прибыль	(258 353)	266 568	8 215
Расход по налогу на прибыль	(15 426)	14 717	(709)

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

iv. Изменение критериев для эквивалентов денежных средств

Депозиты в банках с первоначальным сроком размещения до 90 дней, а также средства по сделкам обратного РЕПО сроком до 90 дней с кредитными организациями Фонд классифицирует как эквиваленты денежных средств.

Эффект реклассификации раскрыт ниже в пункте (v).

v. Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В данной финансовой отчетности Фонд впервые применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Фонд не применял досрочно никаких других стандартов, толкований или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 заменяет собой МСФО (IFRS) 39 (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Фонд пересмотрел сравнительную информацию за 2023 год, применив переходные положения МСФО (IFRS) 9. В учетной политике Фонда сделаны следующие существенные изменения.

Изменения в классификации и оценке

Для определения категории классификации и оценки МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы все финансовые активы оценивались на основе сочетания бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. Категории оценки финансовых активов, предусмотренные МСФО (IAS) 39 (финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССОПУ), имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также займы выданные и дебиторская задолженность) были заменены на:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая долевыми инструментами и производными инструментами;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с последующей реклассификацией в состав прибыли или убытка при прекращении признания;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без реклассификации прибылей и убытков в прибыль или убыток при прекращении признания;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Ниже приводится скорректированная сравнительная информация согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2024 года с учетом реклассификации вследствие изменения учетной политики, раскрытой в пункте (iv):

Строка финансовой отчетности до корректировки	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки	Строка финансовой отчетности после корректировки
Денежные средства и их эквиваленты	458 857	417 018	875 875	Денежные средства и их эквиваленты
Депозиты в банках	705 546	(258 161)	447 385	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 880 815	-	6 880 815	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Обратное РЕПО	158 857	(158 857)	-	
	8 204 075	-	8 204 075	

Данные корректировки не повлияли на капитал Фонда на 1 января 2024 года и носят реклассификационный характер.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств были незначительными.

(б) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Все виды депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях были незначительными.

(в) Дебиторская задолженность и прочие финансовые активы

Все виды дебиторской задолженности и прочих финансовых активов были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности и прочим финансовым активам были незначительными.

Изменения в расчете обесценения

Принятие МСФО (IFRS) 9 образом изменило учет Фондом убытков от обесценения финансовых активов, учитываемых по ССПСД или амортизированной стоимости, заменив подход МСФО (IAS) 39, предусматривающий понесенные убытки, на подход, предусматривающий ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Фонд создавал резерв под ОКУ для всех финансовых активов, не учитываемых по ССОПУ.

Для финансовых активов резерв под обесценение основывается на части ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), которые возникнут вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако, если с момента возникновения или приобретения активов произошло значительное увеличение кредитного риска, резерв рассчитывается на основе ОКУ за весь срок жизни инструмента.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, остатки на расчетных счетах в банках, депозиты с первоначальным сроком размещения до 90 дней, средства по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями сроком до 90 дней и остатки на брокерских счетах. Для целей подготовки отчета о движении денежных средств из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются суммы, в отношении использования которых имеются какие-либо ограничения.

Аренда. Фонд отражает операции аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. В момент заключения договора Фонд оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. На дату начала аренды признаются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды: актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16, обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16, а именно:

- (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде,
- (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- (в) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В случае изменений условий договора Фонд проводит повторную оценку того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Прекращение признания обязательства происходит, в том числе, в случае досрочного расторжения договора аренды. В отношении краткосрочной аренды Фонд признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Депозиты в банках. Депозиты отражаются при предоставлении денежных средств банкам-контрагентам, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом отсутствует намерение перепродать возникшую непроизводную задолженность, не котируемую на открытом рынке. В состав депозитов включаются текущие срочные депозиты в банках, сроком погашения свыше 30 дней. Средства на депозитах в банках отражаются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процентов, если срок размещения депозита превышает один год.

Классификация финансовых инструментов

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под убытки.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Фонд должен оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены. Однако в тех редких случаях, когда надежная оценка денежных потоков или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов) не представляется возможной, Фонд должен использовать данные по предусмотренным договором денежным потокам на протяжении всего договорного срока действия этого финансового инструмента (или этой группы финансовых инструментов).

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском.

Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Классификация и оценка финансовых инструментов

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Фондом для управления активом; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Фонд намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Фонд оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

Реклассификации

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Фонд изменил бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Фондом принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Фондом права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Фонд либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.
- В случае если Фонд передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Фонда в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Фонду.
- Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

На основании прогнозов Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии.

Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег; и
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Общий подход при формировании резерва под ожидаемые кредитные убытки применяется для следующих видов финансовых инструментов:

- денежных средств на расчетных и брокерских счетах;
- банковских депозитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- средствам по сделкам РЕПО.

Методика расчета резерва делится на 3 этапа, отражающих степень ухудшения кредитного качества финансовых инструментов с момента первоначального признания в учете Фонда.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

1 этап: на дату признания все финансовые инструменты, кроме кредитно-обесцененных при первоначальном признании, относятся к 1-му этапу резервирования. К 1-му этапу относятся финансовые инструменты, признанные до отчетной даты, без значительного увеличения кредитного риска и не имеющие признаков обесценения.

2 этап: ко 2-му этапу относятся финансовые инструменты, по которым после первоначального признания выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска, но не имеющие признаков обесценения.

3 этап: к 3-му этапу относятся финансовые инструменты, имеющие хотя бы один из признаков обесценения. По умолчанию максимальный срок нахождения финансового инструмента на 3 этапе, после которого Фонд создает резерв в размере 100% от балансовой стоимости финансового инструмента до учета уменьшения на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки равняется 1 году для денежных средств на расчетных и брокерских счетах, банковских депозитов, облигаций, средствам по сделкам РЕПО.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Фонд применяет упрощенный подход к формированию оценочного резерва под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия актива, для следующей дебиторской задолженности:

1. по торговой дебиторской задолженности или активам по договору, которые возникают вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
2. по дебиторской задолженности по аренде, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
3. по дебиторской задолженности, возникшей в результате перечисления сумм предварительной оплаты за оказание услуг и выполнение работ, связанных с обеспечением деятельности, только в случае если Фонд намерен осуществить договорное право на возврат денежных средств. В случае если Фонд намерен осуществить договорное право на получение услуги или на выполнение работы, то дебиторская задолженность, возникшая в результате перечисления сумм предварительной оплаты, не классифицируется в качестве финансового актива, резерв под ожидаемые кредитные убытки не создается. Для учета обесценения такой дебиторской задолженности Фонд применяет МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

В случае выявления просрочки по дебиторской задолженности, создается резерв под ожидаемые кредитные убытки с использованием матрицы ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности:

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Описание пенсионных продуктов. Фонд заключает договоры негосударственного пенсионного обеспечения (далее «НПО»), договоры долгосрочных сбережений (далее «ПДС») и договоры об обязательном пенсионном страховании (далее – «ОПС»).

В соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, в том числе досрочному негосударственному пенсионному обеспечению. Согласно данному договору участником Фонда является физическое лицо, которому в соответствии с договором, заключенным между фондом и вкладчиком, должны производиться выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в Фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Деятельность фонда по формированию долгосрочных сбережений не является деятельностью фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Участие в ПДС является добровольным и оформляется путем заключения договора долгосрочных сбережений с НПФ. Вкладчиком по договору долгосрочных сбережений может являться как физическое лицо, так и работодатель. В ПДС предусматривается государственное софинансирование.

Фонд также осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании. Застрахованное лицо – это физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании. Страховые взносы – это обязательные платежи на финансирование накопительной пенсии, выплачиваемые страхователем-работодателем в пользу застрахованного лица в СФР для последующей передачи в выбранный этим застрахованным лицом фонд в порядке, определяемом Федеральным законом от 15 декабря 2001 года №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

Пенсионные обязательства

Инвестирование пенсионных накоплений осуществляется через доверительных управляющих. Размещение пенсионных резервов осуществляется как самостоятельно, так и через доверительных управляющих. Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой перехода права собственности. При передаче имущества Фонда в виде средств пенсионных резервов, собственных средств Фонда, средств пенсионных накоплений в Фонде организуется отдельный учет расчетов с доверительным управляющим по каждому виду имущества.

В рамках доверительного управления обеспечивается отдельный учет имущества, переданного в доверительное управление, дохода, полученного от размещения и инвестирования, а также хозяйственных операций, совершаемых в рамках управления между Фондом и Управляющей компанией.

Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению, долгосрочным сбережениям и обязательному пенсионному страхованию

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств по договорам НПО и ПДС.

Резервы покрытия пенсионных обязательств увеличиваются за счет:

- пенсионных и сберегательных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- части собственных средств, в случае направления этих средств на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению совета директоров Фонда.

Резервы покрытия пенсионных обязательств уменьшаются в случаях выплат:

- выплат пенсий и выплат по договорам ПДС;
- выкупных сумм вкладчикам;
- наследуемых сумм.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Порядок и условия назначения и выплаты Фондом негосударственной пенсии каждому участнику определяются Пенсионными правилами Фонда, отражаются в Договорах негосударственного пенсионного обеспечения, заявлении/уведомлении о назначении негосударственной пенсии.

Пенсионные накопления формируются за счет:

- переданных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица и еще не переданных управляющей компании средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд;
- средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;
- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на формирование выплатного резерва, на выплату накопительной пенсии, на осуществление срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, выплат правопреемникам;
- средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании;
- средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды;
- иного имущества, определяемого по решению совета директоров фонда для покрытия отрицательного результата от инвестирования пенсионных накоплений;
- средств гарантийного возмещения, полученного в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной пенсии и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата, а также за счет средств, сформированных в пользу правопреемников умерших застрахованных лиц.

Пенсионные накопления увеличиваются:

- при поступлении от ПФР средств страховых взносов на финансирование накопительной пенсии, а также дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, поступивших в ПФР для последующей передачи в фонд;
- при поступлении средств пенсионных накоплений, переданных в Фонд предыдущим страховщиком (ПФР или негосударственными пенсионными фондами) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;
- при получении доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании;
- за счет других поступлений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пенсионные накопления уменьшаются:

- при переводе средств пенсионных накоплений в ПФР или другие негосударственные пенсионные фонды;
- при выплате средств, учтенных на пенсионном счете накопительной пенсии (единовременная выплата, срочная выплата, накопительная пенсия и выплата правопреемникам умершего застрахованного лица);
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Инвестиционный доход от инвестирования пенсионных активов, причитающийся застрахованным лицам, вкладчикам и участникам Фонда, признаются на пенсионных счетах по факту начисления.

Фондом разработаны и отражены в учетной политике критерии значительности страхового риска, на основании которых производится дальнейшая классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения.

Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. В этом случае страховой риск признается значительным, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств.

Договоры, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, представляют собой инвестиционные договоры.

НВПДВ – обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения, договором долгосрочных сбережений или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод, которые:

- вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются Фондом;
- зависят от прибыли или убытка от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Договоры НПО и ПДС, предлагаемые Фондом, классифицируются либо как страховые договоры с НВПДВ либо как инвестиционные договоры с НВПДВ.

На этапе накопления обязательства по договорам НПО и ПДС зависят только от поступивших взносов и начисленного инвестиционного дохода. В договорах НПО и ПДС тарифы аннуитетов, на основании которых рассчитывается размер пожизненных выплат не зафиксирован.

На этапе выплаты по договорам НПО и ПДС возможны несколько вариантов выплат:

- пожизненно;
- в течение оговоренного ряда лет;
- до исчерпания средств на счете.

Страховой риск по выплате дополнительных вознаграждений возможен только по пожизненным выплатам. Таким образом, на этапе выплаты договоры по схеме классифицируются как

- страховые, в случае выбора пожизненного варианта выплаты;
- инвестиционные с НВПДВ, в случае выбора варианта выплаты в течение оговоренного ряда лет или до исчерпания средств на счете.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Договоры ОПС классифицируются как страховые договоры с НВПДВ. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров после первоначального признания, до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений классифицируются как страховые, в случае если по договору, помимо страхового риска, Фонд подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен.

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения и договоры долгосрочных сбережений, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, являются инвестиционными договорами. Они создают финансовые обязательства для Фонда.

Тест достаточности пенсионных обязательств. Проверка адекватности обязательств (далее – ПАО). В соответствии с положениями МСФО 4 «Договоры страхования» в отношении договоров страхования, а также инвестиционных договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод должна проводиться проверка адекватности обязательств.

Предположения и суждения, используемые для тестирования достаточности обязательств, постоянно пересматриваются Фондом на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Основные предположения раскрыты ниже.

При оценивании достаточности сформированных пенсионных обязательств требуются допущения. Используемые предположения представляют собой наилучшую оценку переменных, которые определяют будущие денежные потоки по договорам НПО, ПДС и ОПС. При такой оценке переменных учитываются не только факты и обстоятельства, которые имели место до отчетной даты, но и наиболее вероятное развитие событий в будущем, с учетом всей информации, доступной на дату проведения оценки. Фонд формирует допущения отдельно для целей проведения проверки адекватности обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, формированию долгосрочных сбережений и для целей проведения проверки адекватности обязательств по обязательному пенсионному страхованию. Ниже представлены основные допущения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств.

Ставка дисконтирования. Ставка дисконтирования отражает текущие представления рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного конкретного обязательства. Ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих поступлений и выплат денежных средств.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы. Допущения в отношении операционных расходов отражают ожидаемые затраты по поддержанию и обслуживанию действующих договоров НПО, ПДС и ОПС. За основу расходов берется текущий уровень расходов, который далее корректируется с учетом ожидаемой инфляции расходов. Прямые расходы Фонда по обслуживанию договоров в расчете на один счет за каждый год рассчитывались исходя из данных Фонда за отчетный период.

Операционные расходы. Расходы Фонда по обслуживанию одного счета рассчитаны на основе административных расходов Фонда за соответствующий год и количеству обслуживаемых счетов по состоянию на 31 декабря соответствующего года по каждому виду деятельности. Темпы роста операционных расходов прогнозируются на основе исторических данных методами линейной регрессии.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств для целей расчета налога на прибыль и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Суммы отложенного налога на прибыль оцениваются по ставкам налогообложения, которые были установлены в отчетном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода, и которые, как ожидается, будут применяться в период восстановления временных разниц или использования налоговых убытков, перенесенных с прошлых отчетных периодов.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Отложенные налоговые активы и обязательства не подлежат дисконтированию.

Кредиторская задолженность. Краткосрочная кредиторская задолженность, не имеющие процентной ставки, оценивается по первоначальным затратам, если эффект от дисконтирования является незначительным.

Акционерный капитал. Акционерный капитал в отчете о финансовом положении представляет только полностью оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

На конец отчетного периода Фонд определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Фонд производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе как уценка основных средств.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Фонду будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Фонда для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение сроков полезного использования активов.

Отражение процентных и прочих доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения. Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Комиссионные, операционные и прочие расходы отражаются по методу начисления в момент получения продукта или предоставления услуг. Комиссионные расходы представляют собой вознаграждение управляющим компаниям по договорам доверительного управления.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

На формирование собственных средств Фонда, не может направляться более 15 процентов дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию и более 15 процентов дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений. Остальная часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на счета вкладчиков, участников и застрахованных лиц Фонда, с учетом особенностей распределения дохода пенсионных накоплений в соответствии с Указанием Центрального Банка РФ 4139-У от 23.09.2016 года «О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии».

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в СФР, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Фонда.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Фонд производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение финансового года.

Оценка обязательств по пенсионной деятельности. Фонд проводит тест достаточности признанных пенсионных обязательств путем сравнения их с величиной оценки современной суммарной стоимости ожидаемых денежных потоков. В тесте используются оценки стоимостей всех договорных денежных потоков и связанных денежных потоков.

Фонд использует оценки и допущения для прогнозирования сумм активов и обязательств в будущих периодах. Эти оценки и допущения включают показатели смертности, вероятности расторжения договора, ставки дисконтирования и валовой инвестиционной доходности, а также сумм будущих взносов и операционных расходов. Оценки и допущения основаны на предположениях Фонда в отношении будущих событий, которые считаются наиболее вероятными в свете текущих обстоятельств.

Справедливая стоимость финансовых инструментов. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 17.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Расчет и оценка ожидаемых кредитных убытков – это область, которая требует применения значительных суждений и предполагает использование методологии, моделей и исходных данных.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

При коллективной оценке расчет величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки для финансовых инструментов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые базируются на статистических данных Фонда и экономики в целом.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе профиля риска, срока просрочки и внутреннего рейтинга финансового инструмента для соответствующего периода (на 12 месяцев или на весь срок жизни финансового инструмента).

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта.

EAD – величина кредитного требования, подверженная риску дефолта. Определяется как балансовая стоимость финансового инструмента на дату оценки до учета уменьшения на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Значительное увеличение кредитного риска. Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Фонд сравнивает риск наступления дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 требует проведения оценки относительного увеличения кредитного риска, а не определения конкретного уровня кредитного риска на отчетную дату. При проведении такой оценки Фонд рассматривает ряд признаков на основании информации за прошлые периоды, а также обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий.

Признаки значительного увеличения кредитного риска

- снижение внутреннего рейтинга на 2 и более уровня по сравнению с моментом первоначального признания;
- снижение внутреннего рейтинга ниже уровня BBB-.

Признаками обесценения могут являться следующие события:

- существенное ухудшение финансового положения контрагента, а именно снижение кредитного рейтинга эмиссии и/или эмитента ниже следующих значений (в случае возникновения противоречий в результате внесения изменений в действующее законодательство применяются ограничения, предусмотренные действующим законодательством):
 - для российских объектов рейтинга - ruBB+» по национальной шкале АО «Эксперт РА», либо «BB+(RU)» по национальной шкале АКРА (АО), либо «BB+[ru]» по национальной шкале ООО «НРА», либо «BB+.ru» по национальной шкале ООО «НKP»;
 - для иностранных объектов рейтинга - «BBB-» по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства Fitch Ratings, либо «BBB-» по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства S&P Global Ratings, либо «Baa3» по международной рейтинговой шкале иностранного кредитного рейтингового агентства Moody's Investors Service;
- нарушения контрагентом условий погашения или выплаты процентных доходов по активу, а также любого иного обязательства контрагента, в случае если данная информация прямо или косвенно наблюдаема участником рынка на срок менее 10 рабочих дней (далее – технический дефолт), если меньший срок не предусмотрен условиями выпуска;
- официальное опубликование решения о признании эмитента банкротом или о начале применения к эмитенту процедур банкротства;
- официальное опубликование в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации или иностранных государств информация о просрочке исполнения эмитентом своих обязательств;
- отзыв (аннулирование) у контрагента лицензии на осуществление основного вида деятельности;
- иные события при наличии решения Фонда.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Определение бизнес-модели и применение теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При определении надлежащей категории оценки долговых финансовых инструментов Фонд использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Фонд должен применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценарии являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

23. Новые стандарты и поправки к МСФО

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 1 января 2025 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 в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - текущий обменный курс;
 - процесс оценки;
 - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Новые стандарты и поправки к МСФО (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО (IASB) опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов в МСФО (IFRS) 9. Поправки стали ответом на отзывы и комментарии к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», оставленные пользователями по итогам его внедрения и применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов.

- Классификация финансовых активов:
 - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам
 - Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
 - Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»

В декабре 2024 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Благодаря заключению таких договоров компании получают возможность использовать энергию из природных источников (ветер, солнце и пр.). Однако объем электричества, вырабатываемого в соответствии с этими договорами, может варьироваться в зависимости от неконтролируемых факторов — в частности, погодных условий. Текущие требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» могут не в полной мере отражать влияние таких договоров на результаты деятельности компаний. Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- Разъяснение термина «договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников»;
- Уточнение порядка применения требований «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9 к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников;
- Поправки к требованиям по учету хеджирования.

Поправки разрешают компаниям указывать в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий переменному объему электроэнергии, которую, как ожидается, вырабатает природный источник.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение) (в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Новые стандарты и поправки к МСФО (продолжение)

В документе приведен пример, иллюстрирующий применение уточненных требований по учету хеджирования к договорам на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долгового инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Новые стандарты и поправки к МСФО (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2024 г.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

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 соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ПСБ

Примечания к финансовой отчетности за 2024 год (продолжение)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23. Новые стандарты и поправки к МСФО (продолжение)

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

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.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Применение данных поправок не оказало существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.