

# ФБК

Акционерное общество  
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Москва | 2022



## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

### Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис», Фонд), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2021 года; отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год; отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год и примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### Основание для выражения мнения

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



## Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – примечания 7, 39, 42 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составила 84 % величины активов Фонда по состоянию на отчетную дату. Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Фонда, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- Анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- Оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов;
- Тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с биржевыми котировками, а также результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период;
- Процедуры в отношении полноты раскрытий, сделанных в примечаниях 7, 39, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Прочая информация

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

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

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



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

## Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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



в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Фонда несет ответственность за выполнение Фондом требований, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон) и иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, в части ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам.



В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год мы провели проверку:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2021 год.

Указанная проверка ограничилась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных Фондом положений, правил и методик с требованиями, установленными Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов:

а) в 2021 году Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов самостоятельно;

б) информация, отраженная на пенсионных счетах, открытых Фондом в 2021 году, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона.

2) в части соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом:

а) в 2021 году Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;

б) по состоянию на 31 декабря 2021 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Федерального закона;

3) Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2021 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
ОПНЗ 21606043397



Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



А.А. Терехина  
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.  
№ 03-000653, ОПНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения  
«29» апреля 2022 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 декабря 2018 г. за основным государственным регистрационным номером 1187700022377.

## Аудитор

### Наименование:

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

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код<br>территории<br>по ОКАТО | Код некредитной финансовой<br>организации |                                             |
|-------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                               | по ОКПО                                   | Регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45283569000                   | 35082566                                  | 1Р-194/2                                    |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО

на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

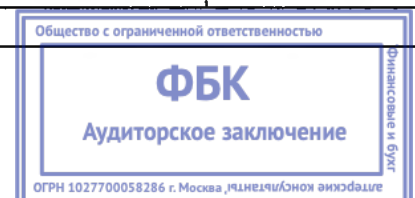
Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

| Номер<br>строки          | Наименование показателя                                                                                                                                               | Пояснения<br>к строкам | На <u>31 декабря</u><br><u>20 21</u> г. | На <u>31 декабря</u><br><u>20 20</u> г. |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 1                        | 2                                                                                                                                                                     | 3                      | 4                                       | 5                                       |
| Раздел I. АКТИВЫ         |                                                                                                                                                                       |                        |                                         |                                         |
| 1                        | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                    | 5                      | 335 471                                 | 310 792                                 |
| 2                        | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                 | 6                      | 0                                       | 181 813                                 |
| 3                        | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                     | 7, 54                  | 1 916 015                               | 1 706 711                               |
| 6                        | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                        | 10                     | 4                                       | 0                                       |
| 7                        | Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 11                     | 31                                      | 0                                       |
| 13                       | Нематериальные активы                                                                                                                                                 | 17                     | 2 343                                   | 0                                       |
| 14                       | Основные средства                                                                                                                                                     | 18                     | 481                                     | 204                                     |
| 16                       | Требования по текущему налогу на прибыль                                                                                                                              | 47                     | 6 261                                   | 5 272                                   |
| 17                       | Отложенные налоговые активы                                                                                                                                           | 47                     | 15 551                                  | 4 990                                   |
| 18                       | Прочие активы                                                                                                                                                         | 20                     | 2 735                                   | 1 839                                   |
| 19                       | Итого активов                                                                                                                                                         |                        | <b>2 278 892</b>                        | <b>2 211 621</b>                        |
| Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                                                                                                                                       |                        |                                         |                                         |





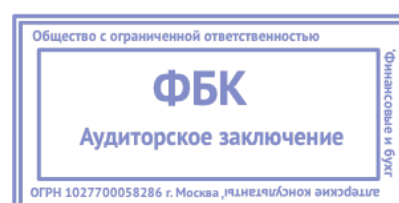
|                     |                                                                                                                                                                              |    |                  |                  |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|------------------|------------------|
| 26                  | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 27 | 2 176            | 2 012            |
| 27                  | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 28 | 1 915 632        | 1 854 108        |
| 30                  | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                           | 47 | 37               | 0                |
| 32                  | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 31 | 9 411            | 11 269           |
| 33                  | Итого обязательства                                                                                                                                                          |    | <b>1 927 256</b> | <b>1 867 389</b> |
| Раздел III. КАПИТАЛ |                                                                                                                                                                              |    |                  |                  |
| 34                  | Уставный капитал                                                                                                                                                             | 32 | 150 000          | 150 000          |
| 35                  | Добавочный капитал                                                                                                                                                           | 32 | 89 500           | 77 500           |
| 43                  | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                                                                                                                 |    | 112 136          | 116 732          |
| 44                  | Итого капитал                                                                                                                                                                |    | <b>351 636</b>   | <b>344 232</b>   |
| 45                  | Итого капитал и обязательства                                                                                                                                                |    | <b>2 278 892</b> | <b>2 211 621</b> |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.  
(инициалы, фамилия)

« 27 » апреля 2022 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

| Код<br>территории<br>по ОКАТО | Код некредитной финансовой<br>организации |                                             |
|-------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                               | по ОКПО                                   | Регистрационный номер<br>(порядковый номер) |
| 45283569000                   | 35082566                                  | 1Р-194/2                                    |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

за \_\_\_\_\_ 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

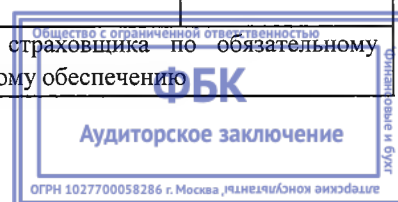
Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73

Код формы по ОКУД: 0420202

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

| Номер<br>строки                                                                                                                                                                        | Наименование показателя                                                                                                                                                             | Пояснения<br>к строкам | За отчетный<br>период | За аналогичный<br>период<br>предыдущего года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                                      | 2                                                                                                                                                                                   | 3                      | 4                     | 5                                            |
| <b>Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению</b>                              |                                                                                                                                                                                     |                        |                       |                                              |
| <b>Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>                 |                                                                                                                                                                                     |                        |                       |                                              |
| 2                                                                                                                                                                                      | Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод   | 34                     | 383 277               | 723 688                                      |
| 3                                                                                                                                                                                      | Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                           | 34                     | 383 277               | 723 688                                      |
| <b>Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по договорам об обязательном пенсионном страховании, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b>     |                                                                                                                                                                                     |                        |                       |                                              |
| 5                                                                                                                                                                                      | Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 35                     | (359 959)             | (393 888)                                    |
| 6                                                                                                                                                                                      | Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                            | 35                     | (359 959)             | (393 888)                                    |
| <b>Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению</b> |                                                                                                                                                                                     |                        |                       |                                              |





|                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |          |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|-----------|
| 8                                                                                                                                                                         | Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                                                                                                                                                                        | 27, 28, 36 | (61 688) | (399 469) |
| Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |          |           |
| 11                                                                                                                                                                        | Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                                                                                                                                                                       | 38         | 10 178   | 20 250    |
| 12                                                                                                                                                                        | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению                                                                                                                                                                                                                    |            | (28 192) | (49 419)  |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |          |           |
| 13                                                                                                                                                                        | Процентные доходы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 42         | 130 338  | 117 605   |
| 14                                                                                                                                                                        | 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, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 39         | (65 266) | (4 887)   |
| 19                                                                                                                                                                        | Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |            | 65 072   | 112 718   |
| 20                                                                                                                                                                        | Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности                                                                                                                                                                                      |            | 36 880   | 63 299    |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |          |           |
| 21                                                                                                                                                                        | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 44         | (51 999) | (57 148)  |
| 23                                                                                                                                                                        | Прочие доходы                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 46         | 0        | 70        |
| 25                                                                                                                                                                        | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |            | (51 999) | (57 078)  |
| 26                                                                                                                                                                        | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |            | (15 119) | 6 221     |
| 27                                                                                                                                                                        | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 47         | 10 523   | 1 778     |
| 29                                                                                                                                                                        | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 47         | 10 523   | 1 778     |
| 31                                                                                                                                                                        | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |            | (4 596)  | 7 999     |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |            |          |           |
| 52                                                                                                                                                                        | Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            | (4 596)  | 7 999     |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Общество с ограниченной ответственностью  
Тащилин В.Ф.

(инициалы, фамилия)

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членство в СРО

« 27 » апреля 2022 г.

Приложение 5  
к Положению Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»

| Отчетность негосударственной пенсионной организации |                                              |                                          |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| Код территории                                      | Код негосударственной пенсионной организации |                                          |
|                                                     | по ОКПО                                      | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45283569000                                         | 35082566                                     | 1Р-194/2                                 |

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО

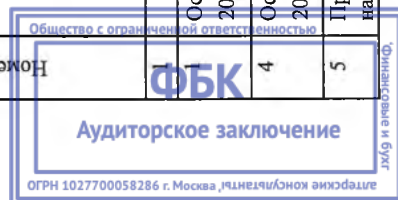
за \_\_\_\_\_ 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис"  
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73

Код формы по ОКУД: 0420203  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

| Наименование показателя                         | Пояснения к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого   |
|-------------------------------------------------|---------------------|------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------------------------------------|---------|
| 2                                               | 3                   | 4                | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                                                                                               | 9                                                           | 10                                                                                                                                                | 11                                   | 12             | 13                                           | 14      |
| Остаток на 01 января 20 20 года                 |                     | 150 000          | 77 500             | 0                 | 0                                           | 0                                                                                               | 0                                                           | 0                                                                                                                                                 | 0                                    | 0              | 108 733                                      | 336 233 |
| Остаток на 01 января 20 20 года, пересмотренный |                     | 150 000          | 77 500             | 0                 | 0                                           | 0                                                                                               | 0                                                           | 0                                                                                                                                                 | 0                                    | 0              | 108 733                                      | 336 233 |
| 5 Прибыль (убыток) после налогообложения        | 49                  | 0                | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                                                                                               | 0                                                           | 0                                                                                                                                                 | 0                                    | 0              | 7 999                                        | 7 999   |





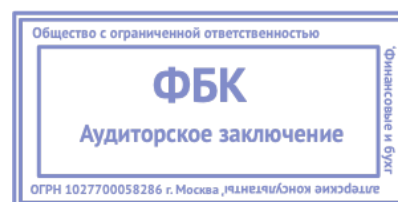
|      |                                                              |    |         |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |         |         |
|------|--------------------------------------------------------------|----|---------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|---------|
| 14   | Остаток на 31 декабря 20 20 года                             |    | 150 000 | 77 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 732 | 344 232 |
| 14.1 | Остаток на 01 января 20 21 года                              |    | 150 000 | 77 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 732 | 344 232 |
| 17   | Остаток на 01 января 20 21 года, пересмотренный              |    | 150 000 | 77 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 116 732 | 344 232 |
| 18   | Прибыль (убыток) после налогообложения                       | 49 | 0       | 0      | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (4 596) | (4 596) |
| 25   | Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров |    | 0       | 12 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0       | 12 000  |
| 27   | Остаток на 31 декабря 20 21 года, в том числе:               |    | 150 000 | 89 500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 112 136 | 351 636 |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

Тацилин В.Ф.  
(инициалы, фамилия)

« 27 » апреля 2022 г.

(подпись)

Отчетность некредитной финансовой организации

| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации |                                          |
|-------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                                | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45283569000             | 35082566                               | 1Р-194/2                                 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за \_\_\_\_\_ 2021 г.

Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "Авиаполис"

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

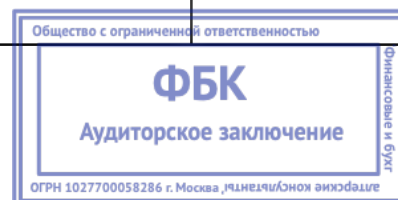
Почтовый адрес 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73

Код формы по ОКУД: 0420204

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки                                           | Наименование показателя                                                                                                                                                                           | Пояснения к строкам | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------------|
| 1                                                      | 2                                                                                                                                                                                                 | 3                   | 4                  | 5                                      |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности |                                                                                                                                                                                                   |                     |                    |                                        |
| 2                                                      | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                                      |                     | 158                | 167                                    |
| 3                                                      | Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод        |                     | 383 119            | 723 521                                |
| 5                                                      | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                                     |                     | (24)               | (53)                                   |
| 6                                                      | Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод       |                     | (318 843)          | (347 622)                              |
| 7                                                      | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |                     | 1 243 350          | 813 357                                |



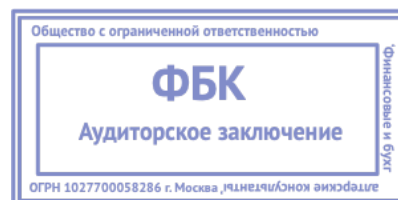
|                                                                  |                                                                                                                                                                                             |   |                  |                  |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|------------------|------------------|
| 8                                                                | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка |   | (1 530 553)      | (1 001 825)      |
| 8.3                                                              | Полученные проценты                                                                                                                                                                         |   | 144 675          | 128 822          |
| 10                                                               | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников                                                                                                                               |   | (25 240)         | (25 947)         |
| 11                                                               | Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему                                                                                                                            |   | (6 647)          | (8 389)          |
| 12                                                               | Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию                                                                                                                        |   | (2 334)          | (1 842)          |
| 13                                                               | Оплата прочих административных и операционных расходов                                                                                                                                      |   | (64 030)         | (64 843)         |
| 14                                                               | Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                                                 |   | (989)            | (2 683)          |
| 15                                                               | Прочие денежные потоки от операционной деятельности                                                                                                                                         |   | 22 178           | 20 250           |
| 16                                                               | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности                                                                                                                                        |   | <b>(155 180)</b> | <b>232 913</b>   |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |                                                                                                                                                                                             |   |                  |                  |
| 31                                                               | Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах             | 6 | 180 104          | (179 948)        |
| 34                                                               | Прочие платежи по инвестиционной                                                                                                                                                            |   | (245)            | (163)            |
| 35                                                               | Сальдо денежных потоков от                                                                                                                                                                  |   | <b>179 859</b>   | <b>(180 111)</b> |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>    |                                                                                                                                                                                             |   |                  |                  |
| 46                                                               | Сальдо денежных потоков за отчетный период                                                                                                                                                  |   | 24 679           | 52 802           |
| 48                                                               | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода                                                                                                                      | 5 | <b>310 792</b>   | <b>257 990</b>   |
| 49                                                               | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                                                                                                                       | 5 | <b>335 471</b>   | <b>310 792</b>   |

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

Тащилин В.Ф.  
(инициалы, фамилия)

« 27 » апреля 2022 г.



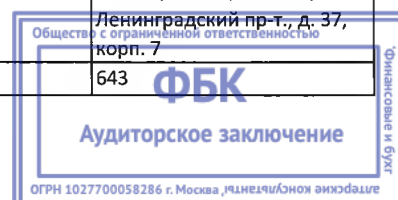


## Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1.

| Номер строки | Стандарт МСФО               | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 1            | МСФО (IAS)1                 | Номер, дата выдачи лицензии                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009 г. № 194/2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2            | МСФО (IAS)1                 | Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                | негосударственное пенсионное обеспечение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 3            | МСФО (IAS)1                 | Информация о соответствии требованиям Федерального закона N 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года "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" | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 4            | МСФО (IAS)1                 | Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Акционерное общество                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 5            | МСФО (IAS)1                 | Количество филиалов негосударственного пенсионного фонда, открытых на территории Российской Федерации                                                                                                                                                                                                                                                 | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 6            | МСФО (IAS)1                 | Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 7            | МСФО (IAS)1                 | Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 8            | МСФО (IAS)1                 | Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 9            | МСФО (IAS)1                 | Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии                                                                                                                                                                                                                                         | АО «СОЛИД Менеджмент», лицензия № 21-000-1-00035 от 29.12.1999 г.;<br>ООО «КСП Капитал Управление Активами», лицензия № 21-000-1-00565 от 05.06.2008 г.;<br>АО ВИМ Инвестиции, лицензия № 21-000-1-00059 от 06.03.2002 г.                                                                                                                                                                                      |
| 10           | МСФО (IAS)1                 | Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности                                                                                                                                          | АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»; лицензия на право депозитарной деятельности от 31.10.2003 № 045 07071 000100, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.10.2000 № 22 000 1 00013, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно. |
| 11           | МСФО (IAS)1                 | Численность персонала негосударственного пенсионного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 19 чел.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 12           | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IAS)24 | Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы                                                                                                                                                                                                                                                                  | ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 13           | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IAS)24 | Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд                                                                                                                                                                                                                                                  | 125993, Россия, Москва, Ленинградский пр-т, д. 37, корп. 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 14           | МСФО (IAS)1                 | Валюта отчетности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 643                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |



## Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Экономическая среда,  
в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1.

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                            | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|--------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2             | 3                                                                                                                                                                            | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 1            | МСФО (IAS) 1  | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения | <p>В 2021 году экономика России практически преодолела спад, обусловленный пандемией коронавируса COVID-19. Однако рост инфляционного давления способствовал переходу Банка России в 2021 году к ужесточению денежно-кредитной политики. В 2021 году Банк России, после последовательного снижения уровня в предыдущем году, семь раз повышал ключевую ставку, в результате чего существенно снизилась доходность на рынке ценных бумаг.</p> <p>В условиях санкционного давления со стороны западных стран, а также экономической нестабильности государством принимаются специальные меры поддержки населения и отраслей экономики, оказавшихся в зоне риска. Банк России принимает все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности, нормализации ситуации на финансовом рынке и обеспечения непрерывной операционной деятельности финансовых организаций.</p> <p>Сложившаяся ситуация оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство Фонда предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p> |

## Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской  
(финансовой) отчетности

Таблица 3.1.

| Номер строки | Стандарт МСФО | Требования к раскрытию информации                                                                                                                           | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--------------|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2             | 3                                                                                                                                                           | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 1            | МСФО (IAS)1   | Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности                                  | Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. С 1 января 2017 года Фонд применяет План счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 2            | МСФО (IAS)1   | База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                   | Актив признается в Бухгалтерском балансе, если получение Фондом будущей экономической выгоды от данного актива является вероятным, а первоначальная стоимость актива может быть достоверно оценена. Актив не признается в Бухгалтерском балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в организацию. Обязательство признается в Бухгалтерском балансе, если возникновение оттока ресурсов, несущих в себе экономическую выгоду, в результате погашения текущего обязательства является вероятным, и если сумма, необходимая для погашения, может быть достоверно оценена. Доход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если увеличение будущих экономических выгод связано с приростом стоимости актива или уменьшением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход признается в Отчете о финансовых результатах в случае, если уменьшение будущих экономических выгод связано со снижением стоимости актива или увеличением величины обязательства и может быть достоверно оценено. Расход, связанный со статьями, генерирующими возникновение будущих экономических выгод на протяжении нескольких отчетных периодов, признается на основе метода рационального распределения на протяжении отчетных периодов, в которых используются или истекают экономические выгоды, связанные с этими статьями. Расход признается немедленно, когда затраты не создают больше будущих экономических выгод, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива. |
| 3            | МСФО (IAS)1   | Причины реклассификации сравнительных сумм                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 4            | МСФО (IAS)1   | Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)                                             | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5            | МСФО (IAS)1   | Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации                                                                             | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 6            | МСФО (IAS)1   | Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |



## Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики,  
важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения  
в применении учетной политики

Таблица 4.1.

| Номер строки                                   | Стандарт МСФО                               | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                              | 2                                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>    |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 1                                              | МСФО (IAS)1                                 | Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2                                              | МСФО (IAS)1                                 | Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)                                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3                                              | МСФО (IAS)4                                 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании                                                                                                                                                                                                                                        | Фонд не осуществляет деятельность по ОПС                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4                                              | МСФО (IAS)4                                 | Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                                                                                                                                                                                                                    | Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств с учетом вероятности их осуществления. Расчет приведенной стоимости будущих поступлений и выплат денежных средств проводится в следующем порядке:<br>- Моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроеным опционам, гарантиям.<br>- Учитывается вероятность осуществления всех операций.<br>- Полученные результаты дисконтируются.                                                                                                            |
| 5                                              | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IAS)13<br>МСФО (IAS)39 | Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости исходные данные распределяются по трем уровням иерархии: - Уровень 1. Для оценки справедливой стоимости используются цены с активных рынков для идентичных активов или обязательств. - Уровень 2. Для оценки справедливой стоимости используются исходные параметры, отличные от цен Уровня 1, которые прямо или косвенно наблюдаются в отношении соответствующего актива или обязательства. - Уровень 3. Для оценки справедливой стоимости используются относящиеся к активу или обязательству исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных |
| 6                                              | МСФО (IAS)21                                | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Фонда по обменному курсу на дату соответствующей операции.<br>На отчетную дату монетарные активы и обязательства компании, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату.<br>Немонетарные статьи, оцениваемые по первоначальной стоимости, не пересчитываются, а отражаются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.<br>Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются по курсу на дату оценки справедливой стоимости.                                                                          |
| 7                                              | МСФО (IAS)1                                 | Непрерывность деятельности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 7.1                                            | МСФО (IAS)29                                | Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля                                                                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b> |                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 8                                              | МСФО (IAS)8                                 | Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)             | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9                                              | МСФО (IAS)8                                 | Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено | Фонд планирует применять вступивший в действие МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г.) начиная с 01.01.2023 года. Поэтому изменения в Учетную политику не вносились                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

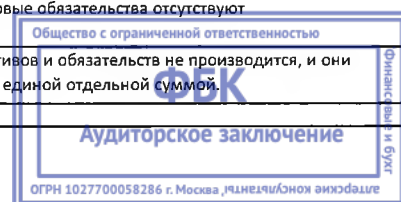
ФБК

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, членство/информация

| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов |                                                                               |                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IFRS)7                                                   | Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов                                                                                              | Дата зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет (расчетный, валютный) на основании выписки с указанного счета. Справедливая стоимость денежных средств на счетах, определяется в сумме остатка на счетах. Справедливая стоимость денежных средств на счетах, признается равной 0 (Ноль) с даты отзыва лицензии у кредитной организации.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 11                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IFRS)7                                                   | Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                           | Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. Справедливая стоимость денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, определяется с применением метода дисконтирования (путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков - DCF).<br>Метод дисконтирования не применяется:<br>к депозитам, срок погашения которых, рассчитанный от даты определения справедливой стоимости, составляет менее одного года (включая депозиты, дата погашения которых приходится на другой отчетный год) и эффект от дисконтирования которых не является существенным. Эффект от дисконтирования не является существенным если процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям на дату определения справедливой стоимости;<br>к депозитам, имеющим срок погашения «до востребования». Справедливая стоимость денежных средств по договору банковского вклада, признается равной 0 (Ноль) с даты отзыва лицензии у кредитной организации. |
| 12                                                                                                                                                                                    | МСФО (IFRS)7<br>МСФО (IAS)39<br>МСФО (IFRS)15                                 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка      | Критерии признания ценных бумаг - дата перехода прав собственности на ценные бумаги. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 13                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)39<br>МСФО (IFRS)15<br>МСФО (IAS)21                                 | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи                                                                         | Активы у Фонда отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 14                                                                                                                                                                                    | МСФО (IFRS)7<br>МСФО (IAS)39                                                  | Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения                                                                             | Активы у Фонда отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 15                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)39                                                                  | Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности                                                                    | Дебиторская задолженность признаются в учете с момента, когда Фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость. Справедливая стоимость долгосрочной дебиторской может определяться на основании отчета оценщика.<br>Справедливая стоимость дебиторской задолженности срок погашения которой до 1 года с момента возникновения равна полной сумме обязательств должника.<br>Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности, срок погашения которой более 1 года с момента возникновения определяется с применением метода дисконтирования (путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков).                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 16                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IAS)27<br>МСФО (IAS)28<br>МСФО (IFRS)11<br>МСФО (IFRS)12 | Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия                                             | Инвестиции отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 17                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)1                                                                   | Порядок признания и последующего учета прочих активов                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 18                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)39<br>МСФО (IFRS)7                                                  | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Критерием признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой является наличие активного рынка. При отсутствии активного рынка Фонд оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 19                                                                                                                                                                                    | МСФО (IFRS)7<br>МСФО (IAS)39                                                  | Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств                                                                                      | Привлеченные средства отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 20                                                                                                                                                                                    | МСФО (IFRS)7<br>МСФО (IAS)32                                                  | Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг                                                                                          | Ценные бумаги не выпускались                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 21                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)1                                                                   | Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств                                                                                            | Прочие финансовые обязательства отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 22                                                                                                                                                                                    | МСФО (IAS)32                                                                  | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств                                                                                    | Взаимозачет активов и обязательств не производится, и они представляются единой отдельной суммой.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

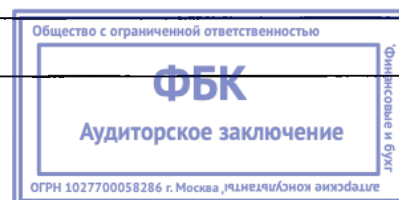


|                                                                                                                                                                                                                                                            |                             |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 23                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)7                | Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                           | Не производится                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 24                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)7                | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                             | Не производится                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 25                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)7                | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                      | Не производится                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению |                             |                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 26                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)4                | Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда             | Деятельность по ОПС не осуществляется. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: договоры страхования; инвестиционные договоры с НВПДВ.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 27                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)4                | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: -Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекнут. На каждую отчетную дату фонд проводит ПАО по договорам НПО и в случае необходимости отражает в бухгалтерском учете корректировки. |
| 28                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)4                | Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | При отсутствии в договоре НПО значительного страхового риска Фонд классифицирует их в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость выделения депозитной составляющей и производных финансовых инструментов во всех применяемых Фондом видах Договоров негосударственного пенсионного обеспечения (по всем используемым пенсионным схемам) отсутствует. На каждую отчетную дату фонд проводит ПАО по договорам НПО и в случае необходимости отражает в бухгалтерском учете корректировки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 29                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)4                | Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств                  | Аквизиционные расходы отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 30                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IAS)39                | Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению       | На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счетах второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника излишние выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые возникли в случае выплат за период после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств.                                                                                                                                                                                    |
| 31                                                                                                                                                                                                                                                         | МСФО (IFRS)4<br>МСФО (IAS)1 | Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению      | В составе кредиторской задолженности учитываются возвраты выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |



|                                                                       |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 32                                                                    | МСФО (IFRS)4 | Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Фонд осуществляет первоначальное признание пенсионных резервов и последующее их увеличение по дате поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученного пенсионного взноса. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических поступивших денежных средствах. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 33                                                                    | МСФО (IFRS)4 | Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Уменьшение пенсионных обязательств признается на дату осуществления пенсионных выплат (при соблюдении законодательно установленных условий для осуществления выплат). Для учета выплат Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход.<br>Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Возвраты выплат по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении учитываются: в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника, если информация о смерти участника поступила в результате возврата наследником суммы излишней выплаты и не была известна фонду ранее. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц. |
| 34                                                                    | МСФО (IFRS)4 | Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Аквизиционные расходы отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 35                                                                    | МСФО (IFRS)4 | Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод                                                                                                                                                                                                                    | На конец каждого квартала Фонд проводит ПАО по договорам НПО, результаты которой оформляются служебной запиской актуария Фонда. В рамках проведения ПАО актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором. Если результат ПАО будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по договорам НПО за вычетом суммы страхового резерва и НМА, признанных в результате приобретения портфелей договоров НПО, Фонд на сумму разницы последовательно производит следующие действия до исчерпания суммы разницы: списывает нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами НПО, в состав расходов по виду деятельности «уставная деятельность»; признает убытки в составе расходов по виду деятельности «уставная деятельность».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 36                                                                    | МСФО (IAS)40 | Применяемая модель учета инвестиционного имущества                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Инвестиционное имущество отсутствует                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 37                                                                    | МСФО (IAS)40 | Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности                                                                                                                                                                         | Инвестиционное имущество отсутствует                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 38                                                                    | МСФО (IAS)40 | Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект | Инвестиционное имущество отсутствует                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств          |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 39                                                                    | МСФО (IAS)16 | База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Стоимость приобретения за минусом амортизации. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. независимо от срока полезного использования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 40                                                                    | МСФО (IAS)16 | Применяемый метод амортизации для каждого класса активов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Линейный                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 41                                                                    | МСФО (IAS)16 | Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования фондом с целью получения экономических выгод.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов   |              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

|                                                                                                           |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 42                                                                                                        | МСФО (IAS)38                | Определение и состав нематериальных активов                                                                                                                                                                                                                                      | Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом);- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. |
| 43                                                                                                        | МСФО (IAS)1                 | База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)                                                                                                                                           | Стоимость приобретения за вычетом амортизации                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 44                                                                                                        | МСФО (IAS)38                | Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 45                                                                                                        | МСФО (IAS)38                | Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования                                                                                                                                                                            | Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:<br>1) на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи,<br>2) на дату прекращения его признания.<br>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.<br>По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.<br>Амортизация НМА осуществляется методом равномерного (прямолинейного) начисления.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 46                                                                                                        | МСФО (IAS)1                 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                                                                                                                                                                                                      | До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906.<br>Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива.<br>В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включается:<br>- покупная цена, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, после вычета всех торговых скидок; и<br>- любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 47                                                                                                        | МСФО (IAS)1<br>МСФО (IAS)19 | Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение по итогам года, выходные пособия | Все расходы учитываются как краткосрочные вознаграждения                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 48                                                                                                        | МСФО (IAS)19                | Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом                                                                                                                                                                           | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 49                                                                                                        | МСФО (IAS)19                | Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 50                                                                                                        | МСФО (IAS)19                | Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств                   |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 51                                                                                                        | МСФО (IFRS)5<br>МСФО (IAS)1 | Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи                                                                                                                                                                                         | Долгосрочные активы отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 52                                                                                                        | МСФО (IAS)37<br>МСФО (IAS)1 | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 53                                                                                                        | МСФО (IAS)16                | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



|      |                              |                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 53.1 | МСФО (IAS)16                 | Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 54   | МСФО (IAS)39                 | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности                                                                                            | <p>Критерии признания:<br/>Дата возникновения обязательства по выплате налога и (или) обязательного платежа, согласно нормативным правовым актам Российской Федерации и (или) договору. Дата получения документа, подтверждающего выполнение работ (оказания услуг) соответствующим договорам. Дата получения распоряжения Фонда</p> <p>Критерии прекращения признания:<br/>Дата перечисления суммы налогов (обязательных платежей) с расчетного счета. Дата перечисления суммы вознаграждений и расходов с расчетного счета согласно банковской выписке. Дата перечисления суммы по распоряжению Фонда.</p> <p>Справедливая стоимость обязательства, включается в расчет СЧА в размере ее остатка на дату определения СЧА. Не дисконтируется.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 55   | МСФО (IAS)12                 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства                                          | <p>Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- налогооблагаемые;</li> <li>- приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством;</li> <li>- вычитаемые;</li> <li>- приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению будет являться отложенным налоговым активом.</li> </ul> <p>Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p> |
| 56   | МСФО (IAS)1                  | Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 57   | МСФО (IAS)32<br>МСФО (IFRS)7 | Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций                                                                                                                           | Выкупленных акций нет                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 58   | МСФО (IAS)32<br>МСФО (IFRS)7 | Порядок признания и оценки резервного капитала                                                                                                                                     | Резервный капитал не сформирован                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 59   | МСФО (IAS)10<br>МСФО (IAS)32 | Порядок отражения дивидендов                                                                                                                                                       | Дивиденды не начислялись                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                    | 3          | 4          |
| 3            | Расчетные счета                                                                                      | 115 074    | 272 721    |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 212 114    | 74         |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление                                             | 8 283      | 37 997     |
| 7            | Итого                                                                                                | 335 471    | 310 792    |

5.1.1. В состав статьи включены проценты по сделкам о неснижаемом остатке на расчетном счете со сроком их получения после окончания отчетного месяца.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020 года: в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 335471 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 310792 тысяч рублей) или 100 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2020 года: 100 процентов).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 51 настоящего приложения.

НПО - Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                    | 3          | 4          |
| 3            | Расчетные счета                                                                                      | 114 269    | 59 324     |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | -          | 7          |
| 5            | Денежные средства, переданные в доверительное управление                                             | 8 283      | 37 997     |
| 7            | Итого                                                                                                | 122 552    | 97 328     |

ССФ - Денежные средства и их эквиваленты

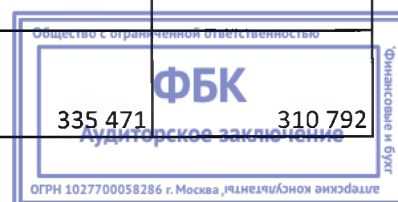
Таблица 5.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                              | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                    | 3          | 4          |
| 3            | Расчетные счета                                                                                      | 805        | 213 397    |
| 4            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 212 114    | 67         |
| 7            | Итого                                                                                                | 212 919    | 213 464    |

Сверка сумм, содержащихся в отчете о денежных потоках, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                      | 3          | 4          |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе             | 335 471    | 310 792    |
| 4            | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 335 471    | 310 792    |



По состоянию на 31.12.2020

| Номер строки | Наименование показателя                                               | Необесцененные | Обесцененные | Итого   | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                     | 3              | 4            | 5       | 6                      | 7                    |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 181 813        | -            | 181 813 | -                      | 181 813              |
| 7            | Итого                                                                 | 181 813        | -            | 181 813 | -                      | 181 813              |

6.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

НПО - Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.1.

По состоянию на 31.12.2020

| Номер строки | Наименование показателя                                               | Необесцененные | Обесцененные | Итого   | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                     | 3              | 4            | 5       | 6                      | 7                    |
| 3            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | 181 813        | -            | 181 813 | -                      | 181 813              |
| 7            | Итого                                                                 | 181 813        | -            | 181 813 | -                      | 181 813              |

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2.

| Номер строки | Наименования показателя | 31.12.2021                 |                                     | 31.12.2020                 |                                     |
|--------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|
|              |                         | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1            | 2                       | 3                          | 4                                   | 5                          | 6                                   |
| 2            | Депозиты, в том числе:  | -                          | -                                   | 4,30%                      | 28 января 2021г.                    |

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой  
отражаются в составе прибыли или убытка**

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой  
отражаются в составе прибыли или убытка**

Таблица 7.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                          | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                | 3          | 4          |
| 2            | Ценные бумаги, классифицируемые по оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | 1 916 015  | 1 706 711  |
| 4            | Итого                                                                                                                                                            | 1 916 015  | 1 706 711  |

**НПО - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой  
отражаются в составе прибыли или убытка**

Таблица 7.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                           | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                 | 3          | 4          |
| 2            | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании | 1 916 015  | 1 706 711  |
| 4            | Итого                                                                                                                                                             | 1 916 015  | 1 706 711  |

**Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения  
которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании**

Таблица 7.4.

| Номер строки | Наименование показателя                                          | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                | 3          | 4          |
| 1            | Долевые ценные бумаги, в том числе:                              | 9 428      | 9 362      |
| 4            | нефинансовых организаций                                         | 9 428      | 9 362      |
| 5            | Долговые ценные бумаги, в том числе:                             | 1 906 587  | 1 697 349  |
| 6            | Правительства Российской Федерации                               | 1 200 185  | 770 296    |
| 7            | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 85 416     | 88 238     |
| 9            | кредитных организаций и банков-нерезидентов                      | 106 238    | 225 755    |
| 10           | некредитных финансовых организаций                               | 132 853    | 174 317    |
| 11           | нефинансовых организаций                                         | 381 895    | 438 743    |
| 12           | Итого                                                            | 1 916 015  | 1 706 711  |

## Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на

31.12.2021

Таблица 10.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                      | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                            | 3              | 4            | 5     | 6                      | 7                    |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 4              | -            | 4     | -                      | 4                    |
| 10           | Итого                                                                                                                        | 4              | -            | 4     | -                      | 4                    |

НПО - Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на

31.12.2021

Таблица 10.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                      | Необесцененные | Обесцененные | Итого | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|-------|------------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                            | 3              | 4            | 5     | 6                      | 7                    |
| 5            | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 4              | -            | 4     | -                      | 4                    |
| 10           | Итого                                                                                                                        | 4              | -            | 4     | -                      | 4                    |



### Примечание 17

| Номер строки | Наименование показателя                          | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Клиентская база | Прочее | Итого        |
|--------------|--------------------------------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|--------|--------------|
| 1            | 2                                                | 3                       | 4                   | 5               | 6      | 7            |
| 1            | <b>Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года</b> | 2 574                   | 135                 | -               | -      | 2 709        |
| 2            | Накопленная амортизация                          | (2 574)                 | (135)               | -               | -      | (2 709)      |
| 3            | <b>Балансовая стоимость на 01.01.2020 года</b>   | -                       | -                   | -               | -      | -            |
| 13           | <b>Балансовая стоимость на 31.12.2020 года</b>   | -                       | -                   | -               | -      | -            |
| 14           | Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года        | 2 574                   | 135                 | -               | -      | 2 709        |
| 15           | Накопленная амортизация                          | (2 574)                 | (135)               | -               | -      | (2 709)      |
| 15.1         | Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года        | 2 574                   | 135                 | -               | -      | 2 709        |
| 15.2         | Накопленная амортизация                          | (2 574)                 | (135)               | -               | -      | (2 709)      |
| 16           | <b>Балансовая стоимость на 01.01.2021 года</b>   | -                       | -                   | -               | -      | -            |
| 17           | Поступления                                      | -                       | 2 343               | -               | -      | 2 343        |
| 21           | Амортизационные отчисления                       | -                       | -                   | -               | -      | -            |
| 26           | <b>Балансовая стоимость на 31.12.2021 года</b>   | -                       | <b>2 343</b>        | -               | -      | <b>2 343</b> |
| 27           | Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года        | 2 574                   | 2 478               | -               | -      | 5 052        |
| 28           | Накопленная амортизация                          | (2 574)                 | (135)               | -               | -      | (2 709)      |
| 29           | <b>Балансовая стоимость на 31.12.2021 года</b>   | -                       | <b>2 343</b>        | -               | -      | <b>2 343</b> |

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя                   | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Транспортные средства | Прочие | Итого   |
|--------------|-------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--------|---------|
| 1            | 2                                         | 3                          | 4                                   | 5                           | 6                     | 7      | 8       |
| 1            | Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года | -                          | 989                                 | -                           | -                     | -      | 989     |
| 2            | Накопленная амортизация                   | -                          | (516)                               | -                           | -                     | -      | (516)   |
| 3            | Балансовая стоимость на 01.01.2020 года   | -                          | 473                                 | -                           | -                     | -      | 473     |
| 9            | Амортизационные отчисления                | -                          | (269)                               | -                           | -                     | -      | (269)   |
| 14           | Балансовая стоимость на 31.12.2020 года   | -                          | 204                                 | -                           | -                     | -      | 204     |
| 15           | Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года | -                          | 989                                 | -                           | -                     | -      | 989     |
| 16           | Накопленная амортизация                   | -                          | (785)                               | -                           | -                     | -      | (785)   |
| 16.1         | Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года | -                          | 989                                 | -                           | -                     | -      | 989     |
| 16.2         | Накопленная амортизация                   | -                          | (785)                               | -                           | -                     | -      | (785)   |
| 17           | Балансовая стоимость на 01.01.2021 года   | -                          | 204                                 | -                           | -                     | -      | 204     |
| 18           | Поступления                               | -                          | 498                                 | -                           | -                     | -      | 498     |
| 23           | Амортизационные отчисления                | -                          | (221)                               | -                           | -                     | -      | (221)   |
| 28           | Балансовая стоимость на 31.12.2021 года   | -                          | 481                                 | -                           | -                     | -      | 481     |
| 29           | Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года | -                          | 1 487                               | -                           | -                     | -      | 1 487   |
| 30           | Накопленная амортизация                   | -                          | (1 006)                             | -                           | -                     | -      | (1 006) |
| 31           | Балансовая стоимость на 31.12.2021 года   | -                          | 481                                 | -                           | -                     | -      | 481     |

Прочие активы

Таблица 20.1.

| Номер строки | Наименование показателя                              | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
|--------------|------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1            | 2                                                    | 3            | 4            |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 510          | 502          |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                   | 80           | 63           |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 1 900        | 953          |
| 9            | Запасы                                               | -            | 1            |
| 11           | Прочие активы                                        | 245          | 320          |
| 13           | <b>Итого</b>                                         | <b>2 735</b> | <b>1 839</b> |

10.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 51 настоящего приложения.

НПО - Прочие активы

Таблица 20.1.

| Номер строки | Наименование показателя                              | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                    | 3          | 4          |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 33         | 25         |
| 13           | <b>Итого</b>                                         | <b>33</b>  | <b>25</b>  |

ССФ - Прочие активы

Таблица 20.1.

| Номер строки | Наименование показателя                              | 31.12.2021   | 31.12.2020   |
|--------------|------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1            | 2                                                    | 3            | 4            |
| 4            | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 477          | 477          |
| 5            | Расчеты по социальному страхованию                   | 80           | 63           |
| 8            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | 1 900        | 953          |
| 9            | Запасы                                               | -            | 1            |
| 11           | Прочие активы                                        | 245          | 320          |
| 13           | <b>Итого</b>                                         | <b>2 702</b> | <b>1 814</b> |

**Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,  
классифицированным как страховые**

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

Таблица 27.1.

| Номер строки | Наименование показателя                   | 2021  | 2020  |
|--------------|-------------------------------------------|-------|-------|
| 1            | 2                                         | 3     | 4     |
| 1            | Обязательства на начало отчетного периода | 2 012 | 1 833 |
| 2            | Пенсионные взносы                         | 158   | 167   |
| 3            | Пенсионные выплаты                        | (24)  | (53)  |
| 4            | Распределение результата размещения       | 30    | 65    |
| 13           | Итоговое увеличение обязательств          | 164   | 179   |
| 14           | Обязательства на конец отчетного периода  | 2 176 | 2 012 |

27.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

27.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

ставка дисконтирования: 8,41% годовых;

показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;

ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 6,28% годовых;

будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 759 руб с индексацией по ставке 4,0% в год;

вероятность расторжения договоров НПО: 3,48% в год;

ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;

прочие предположения.

**Доходность размещения средств пенсионных резервов**

Таблица 27.2.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                | Период |       |       |        |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|-------|--------|
|              |                                                                                                        | 2021   | 2020  | 2019  | 2018   |
| 1            | 2                                                                                                      | 3      | 4     | 5     | 6      |
| 1            | Доходность размещения средств пенсионных резервов                                                      | 2,85%  | 5,88% | 9,86% | -9,44% |
| 2            | Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 1,52%  | 3,67% | 8,59% | 0,00%  |



**Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

Примечание 28

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

**Таблица 28.1.**

| Номер строки | Наименование показателя                   | 2021             | 2020             |
|--------------|-------------------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                                         | 3                | 4                |
| 1            | Обязательства на начало отчетного периода | 1 854 108        | 1 454 817        |
| 2            | Пенсионные взносы                         | 383 119          | 723 521          |
| 3            | Пенсионные выплаты                        | (359 935)        | (393 835)        |
| 4            | Распределение результата размещения       | 27 055           | 57 041           |
| 12.1         | Прочее                                    | 11 285           | 12 564           |
| 13           | Итоговое увеличение обязательств          | 61 524           | 399 291          |
| 14           | Обязательства на конец отчетного периода  | <b>1 915 632</b> | <b>1 854 108</b> |

28.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, была уменьшена стоимость на 0 рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 рублей.

28.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения:

ставка дисконтирования: 8,41% годовых;

показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;

ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 6,28%

будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 759 руб с индексацией по ставке 4,0% в ---; вероятность расторжения договоров НПО: 3,48% в год;

ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;

прочие предположения.

**Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых**

**Таблица 28.2.**

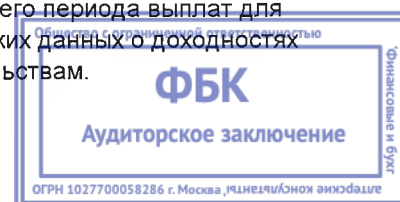
| Номер строки | Наименование показателя                                                                                | 2021  | 2020  | 2019  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| 1            | 2                                                                                                      | 3     | 4     | 5     |
| 1            | Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат                           | 8,41% | 6,31% | 6,40% |
| 2            | Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат | 8,43% | 8,85% | 6,71% |

28.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом Блэка-Шоулза.

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2021 года и 31.12.2020 года было рассчитано на основе следующих предположений:

на основе исторических данных о доходностях ОФЗ с дюрацией, соответствующей среднему сроку выплат по обязательствам;

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2021 года и 31.12.2020 года рассчитывалось исходя из исторических данных о доходностях ОФЗ с дюрацией, соответствующей среднему сроку выплат по обязательствам.



# Прочие обязательства

Примечание 31

## Прочие обязательства

Таблица 31.1.

| Номер строки | Наименование показателя               | 31.12.2021   | 31.12.2020    |
|--------------|---------------------------------------|--------------|---------------|
| 1            | 2                                     | 3            | 4             |
| 3            | Расчеты с персоналом                  | 4 711        | 4 530         |
| 4            | Расчеты по социальному страхованию    | 1 423        | 2 208         |
| 6            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 739        | 106           |
| 10           | Расчеты с прочими кредиторами         | 70           | 116           |
| 11           | Прочее                                | 1 468        | 4 309         |
| 12           | <b>Итого</b>                          | <b>9 411</b> | <b>11 269</b> |

**Таблица 32.1.**

| Номер строки | Наименование показателя | Количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | Номинальная стоимость обыкновенных акций | Поправка на инфляцию | Итого   |
|--------------|-------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------|---------|
| 1            | 2                       | 3                                               | 4                                        | 5                    | 6       |
| 1            | На 1 января 2020 года   | 150 000 000                                     | 0,001                                    |                      | 150 000 |
| 4            | На 31 декабря 2020 года | 150 000 000                                     | 0,001                                    |                      | 150 000 |
| 5            | На 1 января 2021 года   | 150 000 000                                     | 0,001                                    |                      | 150 000 |
| 8            | На 31 декабря 2021 года | 150 000 000                                     | 0,001                                    |                      | 150 000 |

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 01.01.2021 года составляет 150 000 000 рублей (01.01.2020 года: 150 000 000 рублей). По состоянию на 01.01.2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2021 года составляет 150 000 000 рублей (01.01.2021 года: 150 000 000 рублей). По состоянию на 31.12.2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

33.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования, установленные Банком России к расчету собственных средств.



| Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения |                                                                                                                            |         | Таблица 34.2 |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|
| Номер строки                                                   | Наименование показателя                                                                                                    | 2021    | 2020         |
| 1                                                              | 2                                                                                                                          |         | 4            |
| 1                                                              | Взносы по договорам, классифицированным как страховые                                                                      | 158     | 167          |
| 2                                                              | Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 383 119 | 723 521      |
| 3                                                              | Итого                                                                                                                      | 383 277 | 723 688      |

3.4.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы): 2012001; 2012002; 2012003; 2012004.

3.4.2.3. Пенсионные схемы: 2012001; 2012003; 2012004 предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

3.4.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: 2012002 негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

3.4.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Фонда от 11.10.2012 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2021 года.

| Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые |                                      |      | Таблица 34.3 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------|--------------|
| Номер строки                                                                                     | Наименование показателя              | 2021 | 2020         |
| 1                                                                                                | 2                                    | 3    | 4            |
| 1                                                                                                | Взносы, полученные от физических лиц | 158  | 167          |
| 4                                                                                                | Итого                                | 158  | 167          |

| Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод |                                       |         | Таблица 34.4 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------|--------------|
| Номер строки                                                                                                                                                          | Наименование показателя               | 2021    | 2020         |
| 1                                                                                                                                                                     | 2                                     | 3       | 4            |
| 1                                                                                                                                                                     | Взносы, полученные от физических лиц  | 53 924  | 68 677       |
| 2                                                                                                                                                                     | Взносы, полученные от юридических лиц | 329 195 | 654 844      |
| 4                                                                                                                                                                     | Итого                                 | 383 119 | 723 521      |

**Структура и количество действующих  
договоров негосударственного пенсионного обеспечения,  
количество участников**

**Таблица 34.6**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                      | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                            | 3          | 4          |
| 1            | Количество действующих договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц), в том числе:           |            |            |
|              |                                                                                                              | 3 072      | 2 963      |
| 2            | с физическими лицами                                                                                         | 3 069      | 2 960      |
| 3            | с юридическими лицами                                                                                        | 3          | 3          |
| 4            | Количество участников по действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения (человек)          | 11 735     | 10 943     |
| 5            | Количество участников, получающих негосударственную пенсию (человек)                                         | 8 565      | 8 057      |
| 6            | Количество заключенных договоров негосударственного пенсионного обеспечения (единиц) за отчетный период      | 294        | 2          |
| 7            | Количество участников по заключенным за отчетный период договорам негосударственного пенсионного обеспечения | 2 752      | 3 329      |

34.6.1. Количество участников негосударственного пенсионного фонда изменилось на 792 участника за период с 31.12.2020 по 31.12.2021 за счет участников по ранее заключенным договорам негосударственного пенсионного обеспечения с работодателями.

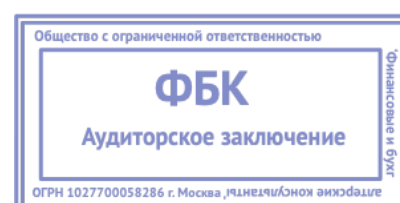
34.6.2. Крупнейшим вкладчиком негосударственного пенсионного фонда является Федеральное государственное унитарное предприятие "Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации". Так за 12 месяцев 2021 года пенсионные взносы составили 339 273 817,10 рублей или 86,23 процентов от общей суммы взносов (за 12 месяцев 2020 года пенсионные взносы составили 674985518,60 рублей или 90,74 процента (процентов).

**Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями  
негосударственного пенсионного фонда и его сотрудниками**

**Таблица 34.7**

| Номер строки | Наименование показателя    | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|----------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                          | 3          | 4          |
| 1            | ФГУП Госкорпорация по ОрВД | 3 067      | 2 958      |
| 2            | ФПАД России                | 3          | 3          |
| 3            | ПАРРИС России              | 1          | 1          |
| 4            | Итого                      | 3 071      | 2 962      |

За 12 месяцев 2021 года на долю 3 действующих договоров с учредителями приходится 339 372 817,10 рублей взносов или 100 %процентов от общей суммы взносов работодателей (за 2020 год: 3 действующих договоров учредителей 675 093 518,60 рублей взносов или 100% процентов от общей суммы взносов работодателей).



**Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному  
пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному  
пенсионному обеспечению**

Примечание 35

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения**

**Таблица 35.2**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                     | 2021           | 2020           |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1            | 2                                                                                                                           | 3              | 4              |
| 1            | Выплаты по договорам, классифицированным как страховые                                                                      | 24             | 53             |
| 2            | Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 359 935        | 393 835        |
| 3            | Итого:                                                                                                                      | <b>359 959</b> | <b>393 888</b> |

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 12 месяцев 2021 года составил 3694,36 рублей (12 месяцев 2020 года: 4431,45 рублей).

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного  
обеспечения, классифицированным как страховые**

**Таблица 35.3**

| Номер строки | Наименование показателя | 2021      | 2020      |
|--------------|-------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                       | 3         | 4         |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 24        | 53        |
| 3            | Итого                   | <b>24</b> | <b>53</b> |

**Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,  
классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью  
получения дополнительных выгод**

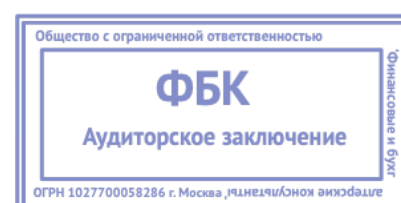
**Таблица 35.4**

| Номер строки | Наименование показателя | 2021           | 2020           |
|--------------|-------------------------|----------------|----------------|
| 1            | 2                       | 3              | 4              |
| 1            | Пенсионные выплаты      | 340 644        | 341 505        |
| 2            | Выкупные суммы          | 19 291         | 52 330         |
| 3            | Итого                   | <b>359 935</b> | <b>393 835</b> |

**Количество прекративших действие договоров негосударственного пенсионного  
обеспечения и выбывших участников**

**Таблица 35.5**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                            | 2021  | 2020  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 1            | 2                                                                                                                  | 3     | 4     |
| 1            | Количество договоров негосударственного пенсионного обеспечения, прекративших действие за отчетный период (единиц) | 185   | 293   |
| 2            | Количество выбывших за отчетный период участников (человек), в том числе:                                          | 1 960 | 1 531 |
| 3            | в связи со смертью участника                                                                                       | 278   | 161   |
| 4            | расторгнутых по инициативе вкладчика (участника)                                                                   | 79    | 211   |
| 5            | вследствие выполнения обязательств по договору                                                                     | 1 580 | 1 140 |
| 6            | по другим причинам                                                                                                 | 23    | 19    |



**Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод**

**Таблица 36.1**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                               | 2021     | 2020      |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                     | 3        | 4         |
| 1            | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | (164)    | (179)     |
| 2            | Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | (61 524) | (399 290) |
| 3            | Итого                                                                                                                                                                                 | (61 688) | (399 469) |

36.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 27.1 примечания 27 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

36.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 28.1 примечания 28 настоящего приложения.

**Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по  
обязательному пенсионному страхованию, деятельности по  
негосударственному пенсионному обеспечению**

Примечание 38

Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от  
деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию,  
деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 38.1

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                   | 2021   | 2020   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1            | 2                                                                                                                                                         | 3      | 4      |
| 1            | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 10 178 | 20 250 |
| 3            | Итого                                                                                                                                                     | 10 178 | 20 250 |

Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному  
пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному  
обеспечению

Таблица 38.2

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                   | 2021   | 2020   |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1            | 2                                                                                                                                                         | 3      | 4      |
| 5            | Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 10 178 | 20 250 |
| 6            | Итого                                                                                                                                                     | 10 178 | 20 250 |



Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Примечание 39

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за отчетный период

Таблица 39.1

| Номер строки | Наименования показателя                                                                                                                                              | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | ИТОГО за 2021 год |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                    | 3                                     | 4                              | 5                                                                                                                                                                                        | 6                 |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                      | (394)                                 | (64 872)                       | -                                                                                                                                                                                        | (65 266)          |
| 4            | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | (394)                                 | (64 872)                       | -                                                                                                                                                                                        | (65 266)          |
| 8            | Итого                                                                                                                                                                | (394)                                 | (64 872)                       | -                                                                                                                                                                                        | (65 266)          |

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за сопоставимый период предыдущего отчетного года

Таблица 39.1

| Номер строки | Наименования показателя                                                                                                                                              | Доходы (расходы) от торговых операций | Доходы (расходы) от переоценки | Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании | ИТОГО за 2020 год |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                    | 3                                     | 4                              | 5                                                                                                                                                                                        | 6                 |
| 1            | Финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                      | (472)                                 | (4 415)                        | -                                                                                                                                                                                        | (4 887)           |
| 4            | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | (472)                                 | (4 415)                        | -                                                                                                                                                                                        | (4 887)           |
| 9            | Итого                                                                                                                                                                | (472)                                 | (4 415)                        | -                                                                                                                                                                                        | (4 887)           |

Процентные доходы за отчетный период

Таблица 42.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                 | 2021    | 2020    |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                       | 3       | 4       |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:                                                                      | 130 338 | 117 605 |
| 2            | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 117 746 | 107 477 |
| 5            | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                              | 12 592  | 10 128  |
| 17           | Итого                                                                                                                   | 130 338 | 117 605 |

Таблица 44.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                  | 2021   | 2020   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| 1            | 2                                                                                        | 3      | 4      |
| 1            | Расходы на персонал                                                                      | 36 536 | 38 631 |
| 3            | Амортизация основных средств                                                             | 221    | 269    |
| 5            | Вознаграждение управляющей компании                                                      | 3 806  | 7 548  |
| 6            | Вознаграждение специализированному депозитарию                                           | 2 441  | 1 899  |
| 7            | Расходы по операционной аренде                                                           | 2 107  | 2 029  |
| 8            | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами                   | 16     | 426    |
| 9            | Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) в том числе:                            | 4 046  | 3 676  |
| 12           | Прочие налоги, за исключением налога на прибыль                                          | 0      | 2      |
| 13           | Судебные и арбитражные издержки, юридические и консультационные услуги                   | 646    | 450    |
| 16           | Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов | 111    | 176    |
| 18           | Командировочные расходы                                                                  | 0      | 17     |
| 19           | Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                       | 342    | 283    |
| 21           | Прочее                                                                                   | 1 727  | 1 742  |
| 22           | Итого                                                                                    | 51 999 | 57 148 |

44.1.1. Расходы на содержание персонала включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2021 года в размере 28 624 015,61 руб (2020 год: 30 600 708,35 руб), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 рублей (2020 год: 0 рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 рублей (2020 год: 0 рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 912 438,09 руб (2020 год: 8 029 948,90 руб).

## Прочие доходы и расходы

Примечание 46

## Прочие доходы

Таблица 46.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2021     | 2020      |
|--------------|-------------------------|----------|-----------|
| 1            | 2                       | 3        | 4         |
| 8            | Прочие доходы           | 0        | 70        |
| 3            | <b>Итого</b>            | <b>0</b> | <b>70</b> |

**Примечание 46.1 Аренда**

**Примечание 46.1**

**Информация по договорам аренды,  
в соответствии с условиями которых негосударственный  
пенсионный фонд является арендатором**

**Таблица 46.1.1**

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                             | Описание                                              |
|--------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                             | 3                                                     |
| 1            | Характер арендной деятельности арендатора                     | Операционная аренда по краткосрочным договорам аренды |
| 3            | Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды | нет                                                   |

**Потоки денежных средств по договорам аренды,  
в соответствии с условиями которых негосударственный  
пенсионный фонд является арендатором**

**Таблица 46.1.3**

| Номер строки | Наименование показателя                                                    | 2021  | 2020  |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|-------|-------|
| 1            | 2                                                                          | 3     | 4     |
| 1            | Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:                 |       |       |
|              |                                                                            | 3 928 | 2 192 |
| 3            | платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью      | 3 757 | 2 028 |
| 4            | переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде | 171   | 164   |
| 7            | Итого отток денежных средств                                               | 3 928 | 2 192 |



Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе  
прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 47.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                 | 2021   | 2020  |
|--------------|---------------------------------------------------------|--------|-------|
| 1            | 2                                                       | 3      | 4     |
| 2            | Изменение отложенного налогового обязательства (актива) | 10 523 | 1 778 |
| 3            | Итого, в том числе:                                     | 10 523 | 1 778 |
| 5            | расходы (доходы) по налогу на прибыль                   | 10 523 | 1 778 |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% процентов (2020 год: 20% процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим  
расходом по налогу на прибыль

Таблица 47.2.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                   | 2021      | 2020      |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| 1            | 2                                                                                                                                                         | 3         | 4         |
| 1            | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                       | (15 119)  | 6 221     |
| 2            | Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)                                          | 0         | (1 244)   |
| 3            | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 21 032    | 4 409     |
| 3.1          | доходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                  | 222 471   | 296 503   |
| 3.2          | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                 | (201 439) | (292 094) |
| 6            | Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды                                                                                            | (10 509)  | (1 387)   |
| 10           | Расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                                                                                     | 10 523    | 1 778     |

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков  
на будущие периоды

Таблица 47.3.

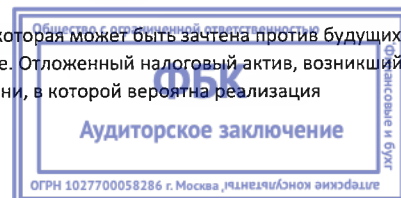
| Номер строки                                   | Наименование показателя                                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1                                              | 2                                                       | 3          | 4          |
| Отложенные налоговые убытки, которые истекают: |                                                         |            |            |
| 7                                              | после 20__ года                                         | 71 602     | 19 055     |
| 8                                              | Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 71 602     | 19 055     |

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 47.4.

| Номер строки                                                                                                         | Наименование показателя                                                           | 31.12.2021 | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 31.12.2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------|------------|
| 1                                                                                                                    | 2                                                                                 | 3          | 4                                     | 5                                             | 6          |
| Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка |                                                                                   |            |                                       |                                               |            |
| 11                                                                                                                   | Прочие                                                                            | 1 230      | 51                                    | 0                                             | 1 179      |
| 12                                                                                                                   | Общая сумма отложенного налогового актива                                         | 1 230      | 51                                    | 0                                             | 1 179      |
| 13                                                                                                                   | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 14 320     | 10 509                                | 0                                             | 3 811      |
| 14                                                                                                                   | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами     | 15 550     | 10 560                                | 0                                             | 4 990      |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу                               |                                                                                   |            |                                       |                                               |            |
| 28                                                                                                                   | Общая сумма отложенного налогового обязательства                                  | (37)       | (37)                                  | 0                                             | 0          |
| 29                                                                                                                   | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                                 | 15 513     | 10 523                                | 0                                             | 4 990      |
| 30                                                                                                                   | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                             | 15 513     | 10 523                                | 0                                             | 4 990      |

47.4.2. Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.



Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 51.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                             | Изменение | на 31.12.2021 года       |                                       |                    | на 31.12.2020 года       |                                       |                    |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------|
|              |                                                                                     |           | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на обязательства | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1            | 2                                                                                   | 3         | 4                        | 5                                     | 6                  | 7                        | 8                                     | 9                  |
| 1            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования             | -1%       | 7 587                    | -                                     | -                  | 7 685                    | -                                     | -                  |
| 2            | Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования             | 1%        | (7 297)                  | -                                     | -                  | (7 341)                  | -                                     | -                  |
| 3            | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий | -1%       | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 4            | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения об индексации пенсий | 1%        | -                        | -                                     | -                  | -                        | -                                     | -                  |
| 5            | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти | -10%      | 46                       | -                                     | -                  | 2 637                    | -                                     | -                  |
| 6            | Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти | 10%       | (46)                     | -                                     | -                  | (2 621)                  | -                                     | -                  |

Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы))

Таблица 51.3.

| Номер строки | Наименование показателя         | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------|---------------------------------|------------|------------|
| 1            | 2                               | 3          | 4          |
| 1            | Мужчины в возрасте до 44 лет    | 26 363     | 29 442     |
| 2            | Мужчины в возрасте 45 - 49 лет  | 36 948     | 48 510     |
| 3            | Мужчины в возрасте 50 - 54 лет  | 118 889    | 135 671    |
| 4            | Мужчины в возрасте 55 - 59 лет  | 219 518    | 228 579    |
| 5            | Мужчины в возрасте 60 - 69 лет  | 679 478    | 663 323    |
| 6            | Мужчины в возрасте 70 - 79 лет  | 283 455    | 233 661    |
| 7            | Мужчины в возрасте свыше 80 лет | 33 220     | 29 045     |
| 8            | Женщины в возрасте до 39 лет    | 2 283      | 3 058      |
| 9            | Женщины в возрасте 40 - 44 лет  | 6 706      | 6 961      |
| 10           | Женщины в возрасте 45 - 49 лет  | 8 762      | 8 683      |
| 11           | Женщины в возрасте 50 - 54 лет  | 27 494     | 31 013     |
| 12           | Женщины в возрасте 55 - 64 лет  | 204 958    | 212 135    |
| 13           | Женщины в возрасте 65 - 74 лет  | 235 696    | 207 111    |
| 14           | Женщины в возрасте свыше 75 лет | 34 038     | 20 928     |
| 15           | Итого обязательства по мужчинам | 1 397 871  | 1 366 231  |
| 16           | Итого обязательства по женщинам | 519 937    | 489 889    |
| 17           | Итого обязательства             | 1 917 808  | 1 856 120  |

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31.12.2021 года

Таблица 51.5.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                           | Рейтинговая группа 1 | Рейтинговая группа 2 | Рейтинговая группа 3 | Рейтинговая группа 4 | Рейтинговая группа 5 | Рейтинговая группа 6 | Рейтинговая группа 7 |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                 | 3                    | 4                    | 5                    | 6                    | 7                    |                      |                      |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                                                                  | 335 471              | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                              | 212 114              | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 3            | расчетные счета                                                                                                                                   | 115 074              | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 4            | Денежные средства, переданные в Доверительное управление                                                                                          | 8 283                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 10           | Долговые инструменты, в том числе:                                                                                                                | 1 595 033            | 311 554              | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 11           | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 1 595 033            | 311 554              | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 12           | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         | 1 200 185            | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 13           | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                           | 82 174               | 3 242                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 15           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                | 105 304              | 934                  | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 16           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                         | 42 301               | 90 553               | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 17           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                   | 165 069              | 216 825              | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 35           | Прочие размещенные средства, всего, в том числе:                                                                                                  | 4 058                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |
| 41           | прочие размещенные средства и дебиторская задолженность                                                                                           | 4 058                | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    | 0                    |

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных международными рейтинговыми агентствами:

| АКРА                                              | Эксперт РА         | Moody's             | S&P                 | Fitch               | Рейтинговая группа     |
|---------------------------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------------------------|
|                                                   |                    | Международная шкала | Международная шкала | Международная шкала |                        |
| AAA(RU)                                           | г1AAA              | Baa1                | BBB+                | BBB+                | Рейтинговая группа I   |
|                                                   |                    | Baa2                | BBB                 | BBB                 |                        |
|                                                   |                    | Baa3                | BBB-                | BBB-                |                        |
| AA+(RU), AA(RU), AA-(RU)                          | г1AA+, г1AA        | Ba1                 | BB+                 | BB+                 | Рейтинговая группа II  |
| A+(RU), A(RU), A-(RU), BBB+(RU), BBB(RU), BBB(RU) | г1A+, г1A-, г1BBB+ | Ba2                 | BB                  | BB                  |                        |
|                                                   | г1BBB              | Ba3                 | BB-                 | BB-                 |                        |
| BB+(RU), BB(RU)                                   | г1BBB-, г1BBB+     | B1                  | B+                  | B+                  | Рейтинговая группа III |
|                                                   | г1BBB              | B2                  | B                   | B                   |                        |
|                                                   |                    | B3                  | B-                  | B-                  |                        |

**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов  
на 31.12. 2020 года**

**Таблица 51.5.**

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                           | Рейтинговая группа 1 | Рейтинговая группа 2 | Рейтинговая группа 3 | Рейтинговая группа 4 | Без рейтинга |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                 | 3                    | 4                    | 5                    | 6                    | 7            |
| 1            | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:                                                                                                  |                      |                      |                      |                      |              |
| 2            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты                                              | 310 792              | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 3            | расчетные счета                                                                                                                                   | 74                   | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 4            | денежные средства, переданные в доверительное управление                                                                                          | 272 721              | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 5            | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:                                               | 37 997               | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 6            | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                           | 181 813              | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 10           | Долговые инструменты, в том числе:                                                                                                                | 1 221 475            | 435 408              | 0                    | 0                    | 40 466       |
| 11           | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: |                      |                      |                      |                      |              |
| 12           | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                         | 1 221 475            | 435 408              | 0                    | 0                    | 40 466       |
| 13           | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                           | 770 296              | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 15           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                | 88 238               | 0                    | 0                    | 0                    | 0            |
| 16           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                         | 158 332              | 67 422               | 0                    | 0                    | 0            |
| 17           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                   | 45 461               | 128 857              | 0                    | 0                    | 0            |
|              |                                                                                                                                                   | 159 148              | 239 129              | 0                    | 0                    | 40 466       |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда  
на 31.12.2021 года**

**Таблица 51.11.**

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Россия           | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого            |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|---------------|------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                            | 3                | 4           | 5             | 6                |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                              |                  |             |               |                  |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                           | 335 471          | 0           | 0             | 335 471          |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                            | 1 916 015        | 0           | 0             | 1 916 015        |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                               | 4                | 0           | 0             | 4                |
| 15                              | Прочие активы                                                                                                                                                                | 27 402           | 0           | 0             | 27 402           |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                         | <b>2 278 892</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>      | <b>2 278 892</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                              |                  |             |               |                  |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 2 176            | 0           | 0             | 2 176            |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 915 632        | 0           | 0             | 1 915 632        |
| 25                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 9 448            | 0           | 0             | 9 448            |
| 26                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                    | <b>1 927 256</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>      | <b>1 927 256</b> |
| 27                              | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                                                             | <b>351 636</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>      | <b>351 636</b>   |

**Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда  
на 31.12. 2020 года**

**Таблица 51.11.**

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Россия           | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого            |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|---------------|------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                            | 3                | 4           | 5             | 6                |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                              |                  |             |               |                  |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                           | 310 792          | 0           | 0             | 310 792          |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                        | 181 813          | 0           | 0             | 181 813          |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                            | 1 706 711        | 0           | 0             | 1 706 711        |
| 15                              | Прочие активы                                                                                                                                                                | 12 305           | 0           | 0             | 12 305           |
| 16                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                         | <b>2 211 621</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>      | <b>2 211 621</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                              |                  |             |               |                  |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 2 012            | 0           | 0             | 2 012            |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 854 108        | 0           | 0             | 1 854 108        |
| 25                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 11 269           | 0           | 0             | 11 269           |
| 26                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                    | <b>1 867 389</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>      | <b>1 867 389</b> |
| 27                              | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                                                                                                             | <b>344 232</b>   | <b>0</b>    | <b>0</b>      | <b>344 232</b>   |



**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2021 года**

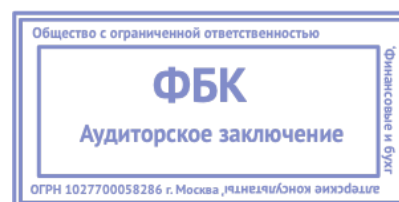
**Таблица 51.13.**

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                      | До 3 месяцев   | От 3 месяцев до года | Свыше года       | Итого            |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                            | 3              | 4                    | 5                | 6                |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                              |                |                      |                  |                  |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                           | 335 471        | 0                    | 0                | 335 471          |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                            | 31 864         | 673 406              | 1 210 745        | 1 916 015        |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                               | 4              | 0                    | 0                | 4                |
| 12                              | Прочие активы                                                                                                                                                                | 2 735          | 6 292                | 18 375           | 27 402           |
| 13                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                         | <b>370 074</b> | <b>679 698</b>       | <b>1 229 120</b> | <b>2 278 892</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                              |                |                      |                  |                  |
| 20                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 55             | 166                  | 1 955            | 2 176            |
| 21                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 104 357        | 313 070              | 1 498 205        | 1 915 632        |
| 23                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 3 314          | 6 134                | 0                | 9 448            |
| 24                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                    | <b>107 726</b> | <b>319 370</b>       | <b>1 500 160</b> | <b>1 927 256</b> |
| 25                              | <b>Разрыв ликвидности</b>                                                                                                                                                    | <b>262 348</b> | <b>360 328</b>       | <b>(271 040)</b> | <b>351 636</b>   |

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,  
на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2020 года**

**Таблица 51.13.**

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                      | До 3 месяцев   | От 3 месяцев до года | Свыше года       | Итого            |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                            | 3              | 4                    | 5                | 6                |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                              |                |                      |                  |                  |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                           | 310 792        | 0                    | 0                | 310 792          |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                        | 181 813        | 0                    | 0                | 181 813          |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                            | 76 842         | 636 398              | 993 471          | 1 706 711        |
| 12                              | Прочие активы                                                                                                                                                                | 1 016          | 524                  | 10 765           | 12 305           |
| 13                              | <b>Итого активов</b>                                                                                                                                                         | <b>570 463</b> | <b>636 922</b>       | <b>1 004 236</b> | <b>2 211 621</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                              |                |                      |                  |                  |
| 20                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 54             | 161                  | 1 797            | 2 012            |
| 21                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 92 673         | 278 017              | 1 483 418        | 1 854 108        |
| 23                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 5 373          | 5 896                | 0                | 11 269           |
| 24                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                                                                                                    | <b>98 100</b>  | <b>284 074</b>       | <b>1 485 215</b> | <b>1 867 389</b> |
| 25                              | <b>Разрыв ликвидности</b>                                                                                                                                                    | <b>472 363</b> | <b>352 848</b>       | <b>(480 979)</b> | <b>344 232</b>   |



**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют**  
на 31.12.2021 года

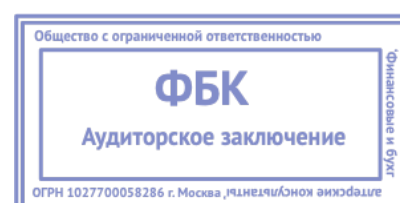
Таблица 51.14.

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Рубли     | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого     |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|------|---------------|-----------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                            | 3         | 4           | 5    | 6             | 7         |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                              |           |             |      |               |           |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                           | 335 471   | 0           | 0    | 0             | 335 471   |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                            | 1 916 015 | 0           | 0    | 0             | 1 916 015 |
| 9                               | Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность                                                                                                               | 4         | 0           | 0    | 0             | 4         |
| 15                              | Прочие активы                                                                                                                                                                | 27 402    | 0           | 0    | 0             | 27 402    |
| 16                              | Итого активов                                                                                                                                                                | 2 278 892 | 0           | 0    | 0             | 2 278 892 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                              |           |             |      |               |           |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 2 176     | 0           | 0    | 0             | 2 176     |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 915 632 | 0           | 0    | 0             | 1 915 632 |
| 25                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 9 448     | 0           | 0    | 0             | 9 448     |
| 26                              | Итого обязательств                                                                                                                                                           | 1 927 256 | 0           | 0    | 0             | 1 927 256 |
| 27                              | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                                    | 351 636   | 0           | 0    | 0             | 351 636   |

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют**  
на 31.12.2020 года

Таблица 51.14.

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Рубли     | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого     |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|------|---------------|-----------|
| 1                               | 2                                                                                                                                                                            | 3         | 4           | 5    | 6             | 7         |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                                                                                                              |           |             |      |               |           |
| 1                               | Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                                                           | 310 792   | 0           | 0    | 0             | 310 792   |
| 2                               | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                                                        | 181 813   | 0           | 0    | 0             | 181 813   |
| 3                               | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                                            | 1 706 711 | 0           | 0    | 0             | 1 706 711 |
| 15                              | Прочие активы                                                                                                                                                                | 12 305    | 0           | 0    | 0             | 12 305    |
| 16                              | Итого активов                                                                                                                                                                | 2 211 621 | 0           | 0    | 0             | 2 211 621 |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                                                                                                              |           |             |      |               |           |
| 23                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые                                                                      | 2 012     | 0           | 0    | 0             | 2 012     |
| 24                              | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 1 854 108 | 0           | 0    | 0             | 1 854 108 |
| 25                              | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | 11 269    | 0           | 0    | 0             | 11 269    |
| 26                              | Итого обязательств                                                                                                                                                           | 1 867 389 | 0           | 0    | 0             | 1 867 389 |
| 27                              | Чистая балансовая позиция                                                                                                                                                    | 344 232   | 0           | 0    | 0             | 344 232   |



## Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости  
на 31.12.2021 года

Таблица 55.1.

| Номер строки | Номер строки                                                                                                                                                    | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|              |                                                                                                                                                                 | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 1 873 471                                         | 33 116                                                            | 9 428                                                                           | 1 916 015                    |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 1 873 471                                         | 33 116                                                            | 9 428                                                                           | 1 916 015                    |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 1 873 471                                         | 33 116                                                            | 9 428                                                                           | 1 916 015                    |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 1 873 471                                         | 33 116                                                            | 9 428                                                                           | 1 916 015                    |
| 7            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                  | 0                                                 | 0                                                                 | 9 428                                                                           | 9 428                        |
| 8            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                                       | 1 200 185                                         | 0                                                                 | 0                                                                               | 1 200 185                    |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                                         | 85 416                                            | 0                                                                 | 0                                                                               | 85 416                       |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                              | 104 738                                           | 1 500                                                             | 0                                                                               | 106 238                      |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                                       | 132 853                                           | 0                                                                 | 0                                                                               | 132 853                      |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                 | 350 279                                           | 31 616                                                            | 0                                                                               | 381 895                      |

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости  
на 31.12.2020 года

Таблица 55.1.

| Номер строки | Номер строки                                                                                                                                       | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                   |                                                                                 | Итого справедливая стоимость |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|              |                                                                                                                                                    | Рыночные котировки (уровень 1)                    | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) |                              |
| 1            | 2                                                                                                                                                  | 3                                                 | 4                                                                 | 5                                                                               | 6                            |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                        | 1 638 657                                         | 58 692                                                            | 9 362                                                                           | 1 706 711                    |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                    | 1 638 657                                         | 58 692                                                            | 9 362                                                                           | 1 706 711                    |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                  | 1 638 657                                         | 58 692                                                            | 9 362                                                                           | 1 706 711                    |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, | 1 638 657                                         | 58 692                                                            | 9 362                                                                           | 1 706 711                    |
| 7            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                     | 0                                                 | 0                                                                 | 9 362                                                                           | 9 362                        |
| 8            | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                                          | 770 296                                           | 0                                                                 | 0                                                                               | 770 296                      |
| 9            | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                                            | 88 238                                            | 0                                                                 | 0                                                                               | 88 238                       |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                 | 225 632                                           | 122                                                               | 0                                                                               | 225 754                      |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                          | 158 255                                           | 16 062                                                            | 0                                                                               | 174 317                      |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                    | 396 236                                           | 42 508                                                            | 0                                                                               | 438 744                      |



Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям  
исходных данных на 31.12.2021 года.

Таблица 55.2.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Справедливая стоимость | Метод оценки                                                 | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                      | 4                                                            | 5                            | 6                                                    | 7                      | 8                                              |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 33 116                 | 0                                                            | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 33 116                 | 0                                                            | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 33 116                 | 0                                                            | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 33 116                 | 0                                                            | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                              | 1 500                  | Справедливая цена НРД, Расчетная цена, Метод фактических цен | НКО АО НРД                   | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                                       | 0                      | Справедливая цена НРД, Расчетная цена, Метод фактических цен | НКО АО НРД                   | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                 | 31 616                 | Справедливая цена НРД, Расчетная цена, Метод фактических цен | НКО АО НРД                   | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 14           | производные финансовые активы, в том числе:                                                                                                                     | 0                      | 0                                                            | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям  
исходных данных на 31.12.2020 года

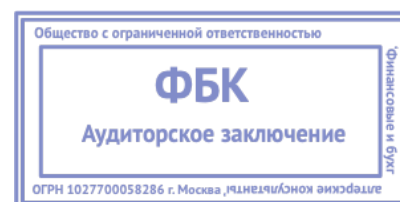
Таблица 55.2.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Справедливая стоимость | Метод оценки                  | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                      | 4                             | 5                            | 6                                                    | 7                      | 8                                              |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 58 692                 | 0                             | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 58 692                 | 0                             | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 58 692                 | 0                             | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 58 692                 | 0                             | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 11           | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                                              | 122                    | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные  | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 12           | долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                                                       | 16 062                 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные  | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 13           | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                 | 42 508                 | Котировка ценового центра НРД | наблюдаемые рыночные данные  | 0                                                    | 0                      | 0                                              |

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3,  
а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31.12.2021

Таблица 55.3.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                         | Справедливая стоимость | Метод оценки            | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                               | 3                      | 4                       | 5                            | 6                                                    | 7                      | 8                                              |
| 1            | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:                                                                                                     | 9 428                  |                         | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 2            | финансовые активы, в том числе:                                                                                                                                 | 9 428                  |                         | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 3            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:                               | 9 428                  |                         | 0                            | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 4            | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе: | 9 428                  | Расчетная стоимость пая | Информация опубликованная    | 0                                                    | 0                      | 0                                              |
| 7            | долевые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                                                  | 9 428                  | Расчетная стоимость пая |                              | 0                                                    | 0                      | 0                                              |



## Операции со связанными сторонами

Примечание 57

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 года

Таблица 57.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                            | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 17           | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 351 476                 | -                    | -                                    | -                           | 229                              | -                            | 463                      | 352 168 |
| 19           | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | 1 286                            | -                            | -                        | 1 286   |

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2020 года

Таблица 57.1.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                      | Материнское предприятие | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого   |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                            | 3                       | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10      |
| 17           | Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 442 729                 | -                    | -                                    | -                           | 225                              | -                            | 358                      | 443 312 |
| 19           | Прочие обязательства                                                                                                                                                         | -                       | -                    | -                                    | -                           | 869                              | -                            | -                        | 869     |

57.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.





К событиям после окончания отчетного периода относятся:

### 1. Распределение прибыли, полученной от размещения пенсионных резервов в 2021 году

По итогам 2021 года АО «НПФ «Авиаполис» получил прибыль от размещения средств пенсионных резервов в размере 47 511 628 рублей 26 копеек. На основании Решения Совета директоров АО «НПФ «Авиаполис» (протокол № 2/22-СД от 15.02.2022 г.) о распределении инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам 2021 финансового года, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, в размере 47 511 628 рублей 26 копеек была направлена:

на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда - 27 085 552 рубля 80 копеек;

на пополнение страхового резерва - 13 300 075 рублей 46 копеек;

в состав собственных средств - 7 126 000 рублей, что составляет 14,99 % дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам 2021 года.

Суммы к распределению отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Авиаполис» на 31.12.2021 года как корректирующее событие после окончания отчетного периода на основании Приказа Генерального директора Фонда № 2022/02-18/1 от 18.02.2022 г.

### 2. Геополитическая ситуация и экономика Российской Федерации

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

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

В течение периода после отчетной даты существенно увеличилась ключевая ставка Банка России: с 28.02.2022 - 20%, с 11.04.2022 - 17% (на 31 декабря 2021 года - 8,5%).

Банк России принял ряд мер для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности операционной деятельности некредитных финансовых организаций:

- предоставил возможность оценивать долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные до 18 февраля 2022 года, по справедливой стоимости, сложившейся на 18 февраля 2022 года, а приобретенные в период с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года - по стоимости приобретения;

- планирует увеличивать срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера, направляемых в адрес участников финансового рынка, а также воздерживаться от применения мер воздействия в отношении участников финансового рынка за нарушение отдельных требований.

Указанные меры вводятся с различными сроками действия, не превышающими 31 декабря 2022 года.

На дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, по мнению руководства Фонда, финансовые последствия сложившейся ситуации не поддаются надежной оценке.

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Фонда по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Фонда.

Генеральный директор

"27" апреля 2022 года



В.Ф. Тащилин

