



Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Москва | 2022



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис», Фонд), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года; отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящей из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая 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 международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – примечания 4, 6, 14, 15 к годовой 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 финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- 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 4, 6, 14, 15 в составе годовой 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 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 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 финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ «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 финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

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

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

Президент ООО «ФБК»

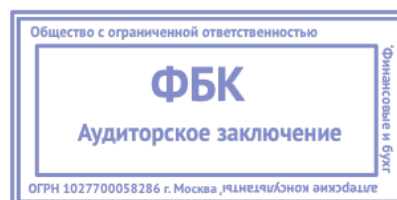
С.М. Шапигузов
На основании Устава
ОПНЗ 21606043397

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»).

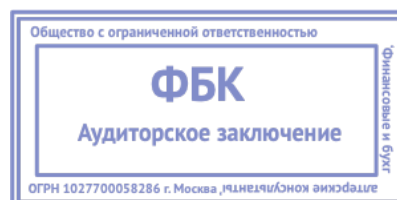
Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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.

**Годовая финансовая отчетность по МСФО
Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд
«Авиаполис»
за 2021 год**

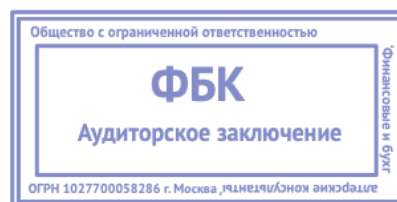


СОДЕРЖАНИЕ

Отчет о финансовом положении за год, завершившийся 31 декабря 2021 года	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2021 года ...	4
Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 года	5
Отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 года	6

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	7
1.1. Организационная структура и деятельность	7
1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	8
2. Информация о Фонде	8
3. Принципы составления финансовой отчетности	9
4. Основные принципы учетной политики	10
5. Денежные средства, их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Основные средства	25
8. Налогообложение	26
9. Прочие нефинансовые активы	28
10. Обязательства по пенсионной деятельности	28
11. Прочие обязательства	30
12. Уставный капитал	30
13. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности	30
14. Процентные доходы	31
15. Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	31
16. Административные и прочие общехозяйственные расходы	32
17. Управление финансовыми и страховыми рисками	32
18. Аренда	39
19. Условные и договорные обязательства	40
20. Операции со связанными сторонами	41
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
22. События после отчетной даты	45



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

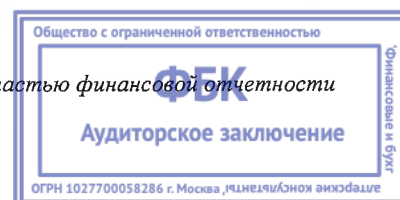
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	31 декабря 2021	31 декабря 2020
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	335 471	310 792
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1 916 015	1 706 711
Депозиты в банках	5	-	181 813
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		35	-
Дебиторская задолженность		1 900	953
Основные средства	7	481	204
Нематериальные активы		2 343	-
Текущие налоговые активы (переплата по налогу на прибыль)		6 261	5 272
Отложенные налоговые активы	8	15 551	4 990
Прочие нефинансовые активы	9	835	885
Всего активов		2 278 892	2 211 620
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	10	1 917 808	1 856 120
Отложенные налоговые обязательства		37	-
Прочие нефинансовые обязательства	11	10 543	12 289
Всего обязательств		1 928 388	1 868 409
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	150 000	150 000
Добавочный капитал		89 500	77 500
Накопленные убытки (нераспределенная прибыль)		111 004	115 711
Итого собственный капитал		350 504	343 211
Итого обязательства и собственный капитал		2 278 892	2 211 620

Генеральный директор _____ Тапилин Владимир Федорович

29 апреля 2022 г. пенсионный фонд

Примечания на страницах 7-45 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2021 год	2020 год
Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	383 276	723 688
Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	(359 959)	(393 888)
Уменьшение (увеличение) пенсионных обязательств		(61 688)	(399 469)
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности		10 178	20 250
Итого доходы (расходы) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		(28 193)	(49 419)
Процентные доходы	14	130 338	117 605
Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	15	(65 266)	(6 099)
Чистая прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности		65 072	111 506
Прочие операционные доходы		-	70
Административные и прочие общехозяйственные расходы	15	(52 270)	(56 287)
Итого доходы (расходы) по управлению		(52 270)	(56 217)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		(15 230)	5 870
Отложенный налоговый актив (обязательство)	8	10 523	1 848
Прибыль (убыток) за период		(4 707)	7 718
Итого совокупный доход (убыток)		(4 707)	7 718

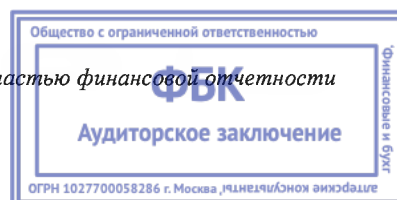
Генеральный директор

Тацилин Владимир Федорович

29 апреля 2022 г.



Примечания на страницах 7-45 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

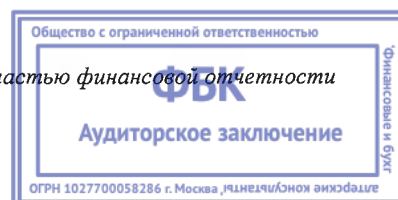
	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Взносы, полученные от пенсионной деятельности	383 277	723 688
Пенсии выплаченные	(318 867)	(347 675)
Поступления по операциям с ценными бумагами	1 243 350	813 357
Выплаты по операциям с ценными бумагами	(1 530 553)	(1 001 825)
Проценты полученные	144 675	128 822
Административные расходы выплаченные	(98 251)	(101 021)
Уплаченный налог на прибыль	(989)	(2 683)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	22 178	20 250
Чистый приток(отток) денежных средств от операционной деятельности	(155 180)	232 913
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках- нерезидентах	180 104	(179 948)
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(245)	(163)
Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	179 859	(180 111)
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	24 679	52 802
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	310 792	257 990
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	335 471	310 792

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

29 апреля 2022 г.

Примечания на страницах 1-45 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 декабря 2021 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	(Накопленные убытки) нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	150 000	77 500	107 993	335 493
Чистая прибыль за отчетный год	-	-	7 718	7 718
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 г.	150 000	77 500	115 711	343 211
Прочие взносы и распределения в пользу акционеров	-	12 000	-	12 000
Чистая прибыль за отчетный год	-	-	(4 707)	(4 707)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.	150 000	89 500	111 004	350 504

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

29 апреля 2022 г.

Примечания на страницах 7-45 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



1. Введение

1.1. Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее - Фонд), является негосударственным пенсионным фондом, созданным в результате преобразования некоммерческой организации - Негосударственного пенсионного фонда «Авиаполис» (некоммерческая организация) в акционерное общество по решению Совета Фонда (протокол № 18 от 29.10.2018), в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Фонд является непубличным обществом.

АО "НПФ "Авиаполис" является правопреемником НПФ "Авиаполис", учрежденного в форме некоммерческой организации на основании решения собрания учредителей Фонда от 16.10.1995 г. (протокол № 2/ОС-95).

В соответствии со своими уставными документами Фонд осуществлял в 2021 году деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании, Фондом в 2021 году и ранее не осуществлялась.

Деятельность негосударственных пенсионных фондов, являющихся некоммерческими организациями, до их реорганизации в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ регулируется положениями Федерального закона от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» без учета изменений, внесенных Федеральным законом от 28.12.2013 г. № 410-ФЗ.

Фонд имеет лицензию ФСФР России серии 04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009 г. № 194/2, на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Акционерами Фонда являются:

- **Федеральное государственное унитарное предприятие «Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации»** (ФГУП «Госкорпорация по ОрВД»), ИНН 7734135124 (доля владения 95,05%)

Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37, корпус 7.

- **Федеральный профсоюз авиационных диспетчеров России** (ФПАД России), ИНН 7714091888 (доля владения 2,48 %)

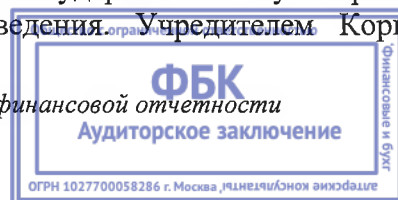
Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект д. 37, корпус 7.

- **Профсоюз авиационных работников радиолокации, радионавигации и связи России** (ПАРРиС России), ИНН 7727040545 (доля владения 2,46%)

Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект, д. 37/1.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. «Государственная корпорация по организации воздушного движения в Российской Федерации» является непосредственной материнской компанией Фонда. Корпорация является государственным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения. Учредителем Корпорации является

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Российская Федерация в лице Федерального агентства воздушного транспорта (Росавиация).

Согласно положениям статьи 9 Устава органами управления Фонда являются Общее собрание акционеров, Совет директоров Фонда и Генеральный директор Фонда. В Фонде действует коллегиальный совещательный орган – Попечительский совет Фонда.

Оперативное управление деятельностью Фонда осуществляет Генеральный директор Фонда – Тащилин Владимир Федорович.

Внутренний контроль системы бухгалтерского учёта в Фонде осуществляется внутренним контролером и Ревизионной комиссией.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» являлось членом Ассоциации негосударственных пенсионных фондов «Альянс пенсионных фондов» (АНПФ). В декабре 2021 года произошло объединение АНПФ и Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НАПФ). Таким образом, с 14 декабря 2021 г. АО «НПФ «Авиаполис» является членом НАПФ.

Фондом заключены договоры доверительного управления с управляющими компаниями для организации размещения пенсионных резервов с Акционерное общество «СОЛИД Менеджмент», Общество с ограниченной ответственностью «КСП Капитал Управление Активами», Акционерное общество ВТБ Капитал Управление активами (новое наименование – Акционерное общество ВИМ ИНВЕСТИЦИИ).

Адрес местонахождения: 125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В 2021 году экономика России практически преодолела спад, обусловленный пандемией коронавируса COVID-19. Продолжающаяся неопределённость и волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

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.

Руководство Фонда предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. В текущей макроэкономической ситуации Фонд продолжает в полном объеме оказывать услуги по деятельности НПО своим клиентам. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

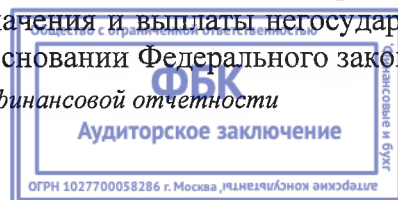
2. Информация о Фонде

АО «НПФ «Авиаполис» зарегистрировано 20 декабря 2018 года УФНС по г. Москве. Присвоен регистрационный номер 1187700022377.

Адрес местонахождения и почтовый адрес: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 73.

Целью деятельности Фонда является социальное обеспечение граждан – участников фонда и застрахованных лиц в форме назначения и выплаты негосударственных пенсий. Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона от 7 мая 1998 г.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



№ 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее «Закон о НПФ»), других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава и Пенсионных правил Фонда.

Деятельность Фонда регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»).

Среднесписочная численность работников за 2021 год составила 19 человек (за 2020 год: 17 человек).

У Фонда нет дочерних, ассоциированных предприятий или доли участия в совместно контролируемом предприятии.

Материнской компанией Фонда является ФГУП «Госкорпорация по ОрВД».

Фонд не имеет в своем составе территориально обособленных структурных подразделений (филиалов) и представительств.

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее - «НПО») участников Фонда в соответствии с договорами НПО, которая включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов (далее – «ПР»), учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда;

Особенностью негосударственного пенсионного фонда является долгосрочность всей его деятельности. Договоры НПО заключаются на продолжительный срок и предполагают два этапа: этап накопления и этап выплат. На этапе накопления Фонд аккумулирует пенсионные взносы по договорам НПО на счетах участников (вкладчиков). На этапе выплат осуществляется выплата пенсий в соответствии с условиями, определенными в договоре НПО.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а также за исключением обязательства по пенсионной деятельности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной отчетности, представлены ниже.

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных учета в соответствии с ОСБУ, скорректированных и реклассифицированных для целей презентации с учетом требований МСФО. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

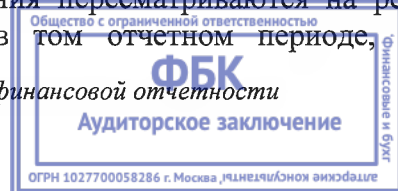
Применяемые стандарты. Использование оценок и суждений.

Подготовка данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

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

Оценки и лежащие в их основе допущения ~~пересматриваются на регулярной основе.~~ ~~Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были~~

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

Учет пенсионных обязательств

Фонд заключает договоры на негосударственное пенсионное обеспечение как с юридическими, так и с физическими лицами на равноправной и общедоступной основе. Обязательства Фонда возникают в тот момент, когда юридические и физические лица осуществляют финансирование будущих пенсий, а не в момент начала выплат пенсии застрахованным лицам и участникам Фонда.

На основе вышеизложенной информации руководство Фонда пришло к выводу, что деятельность Фонда имеет характеристики страховой деятельности. Фонд определяет договоры страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», на основании которого это договоры, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор негосударственного пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пенсии и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» Фонд проводит проверку адекватности обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам с НВПДВ с целью определения, является ли сумма пенсионных накоплений и пенсионных резервов достаточной для выполнения Фондом всех своих обязательств по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению соответственно. Проверка адекватности обязательств основывается на допущениях в отношении смертности, увеличения пенсий, прогноза будущих взносов, возраста выхода на пенсию, расторжения договоров, ставки дисконтирования и ставки инвестиционного дохода, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости финансовых активов

Порядок определения справедливой стоимости финансовых активов определяется на основании требований МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

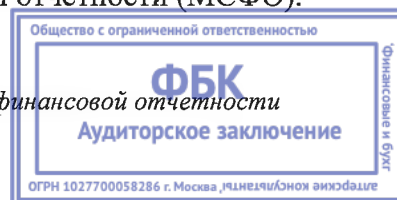
4. Основные принципы учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Фонда подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Фондом в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают:

- наличные денежные средства в кассе;
- средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях;
- денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления);
- средства на брокерских счетах;
- депозиты в кредитных организациях;
- денежные требования по сделкам «обратного РЕПО».

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

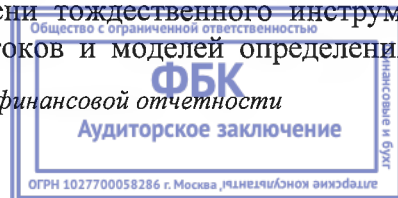
Фонд классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки, с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе;
- 3) приобретаются для целей размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Фонд классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Фонд имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

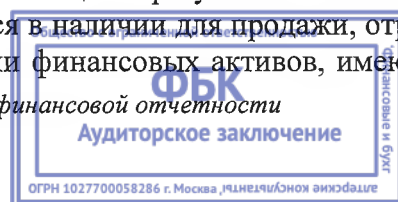
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроемные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Фонд классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Фондом по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевого инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочем совокупном доходе. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прочем совокупном доходе по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прочем совокупном доходе.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке «Доходы по дивидендам» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

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

Основные средства

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение.

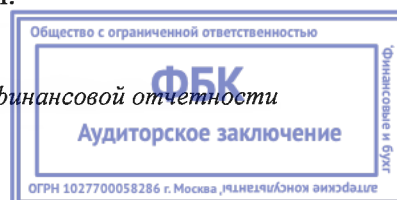
Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющихся на балансе Фонда на момент принятия к учету (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент принятия к учету, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прочих совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прочих совокупных доходах в момент их понесения.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Объекты основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Мебель и принадлежности	5-7
Компьютеры и оргтехника	2-7
Прочие основные средства	5-7

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Фонда. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда

Фонд классифицирует свои договоры аренды в качестве операционной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Фонд не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

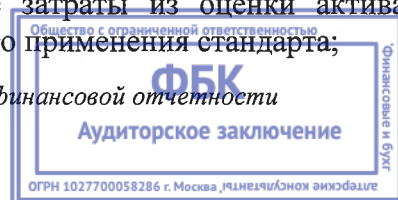
Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Фонд применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Фонд применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Фонд применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Амортизация средств, сданных в аренду (Фонд - арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о прочем совокупном доходе за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прочих совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Фондом и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (далее – пенсионный договор).

Согласно данному договору участник Фонда – физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между Фондом и вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии.

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

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

В соответствии с российским законодательством пенсионные резервы – это совокупность

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



средств, находящихся в собственности Фонда и предназначенных для исполнения Фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами. Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода от размещения средств пенсионных резервов (реализованного и нереализованного), за вычетом вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию, каждый год распределяется на счета вкладчиков, участников, а также направляется на формирование страхового резерва. Страховой резерв формируется Фондом в соответствии с требованиями пенсионного законодательства.

Размер страхового резерва должен составлять не менее 5% меньшей из двух величин – резерва покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года или резерва покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года.

В соответствии с Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» в рамках деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд формирует выплатной резерв, представляющий собой обособленную часть средств пенсионных накоплений, сформированную для осуществления выплаты накопительной пенсии.

Взносы, полученные по всем инвестиционным договорам с НВПДВ, признаются как увеличение обязательств по пенсионной деятельности в полной сумме в момент первоначального признания.

Выплаты по негосударственному пенсионному обеспечению признаются как уменьшение обязательств по пенсионной деятельности в момент выплаты.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прочих совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Фонд оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прочих совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

Фонд не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

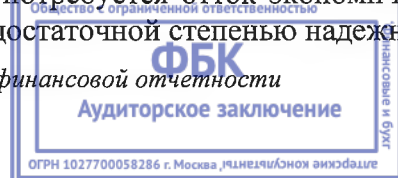
Капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском дополнительных акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Резервы

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Фонда обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Отчисления в фонды социального назначения – Фонд производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Фонда по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Взаимозачеты

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

Оценочные обязательства

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

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

Операции со связанными сторонами

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

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

Отчетность по сегментам

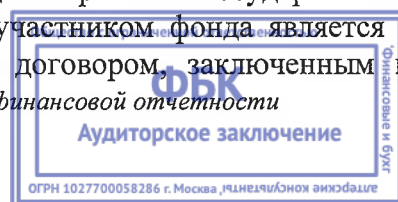
Фонд не представляет информацию по сегментам, так как долговые или долевыми инструментами не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки).

Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения. Согласно таким договорам участником фонда является физическое лицо, которому в соответствии с пенсионным договором, заключенным между фондом и

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



вкладчиком, должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии. Вкладчиком по пенсионному договору является физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд. Пенсионным взносом являются денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

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

Критерии признания договоров негосударственного пенсионного обеспечения

Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе.

В соответствии с п. 8 IFRS 4 Фонд не выделяет и не оценивает по справедливой стоимости ВПФИ (встроенный производный финансовый инструмент) право отказаться от договора пенсионного обеспечения за фиксированную сумму (или за сумму, определяемую исходя из фиксированной суммы и процентной ставки), даже если цена, по которой данное право может быть реализовано, отличается от балансовой стоимости основного страхового обязательства.

Гарантированная доходность по договорам пенсионного обеспечения не требует выделения ПВФИ, исходя из определения п.11 IAS 39 - экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не связаны тесно с экономическими характеристиками и рисками основного договора

Фонд считает договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами), в тех случаях, когда существенный страховой риск передается Фонду. Фонд не обращается за дополнительным финансированием негосударственного пенсионного обеспечения к работодателям-вкладчикам в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, таких как уменьшение стоимости инвестиций. Фонд определяет страховые контракты, по которым одна сторона (страховщик или, в данном случае, фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны, заключившей договор пенсионного обеспечения, связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии, и отклонением фактических сроков выплат от прогнозируемых в соответствии с таблицами смертности.

Фонд считает инвестиционными контрактами договоры по предоставлению негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с имеющимися пенсионными планами (пенсионными схемами) в тех случаях, когда они содержат финансовый риск без существенного страхового риска.

Все контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (далее – с НВПДВ) являются контрактами дискреционного участия. Право дискреционного участия предусматривает получение участниками дополнительных вознаграждений:

- (а) которые, вероятно, составят значительную долю суммарных выплат по договору;
- (б) сумма которых определяется по усмотрению фонда;
- (в) которые, согласно контракту, основываются на реализованном и/или нереализованном доходе от размещения средств пенсионных резервов и от инвестирования средств пенсионных накоплений по определенной группе активов, удерживаемых фондом.

Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» устанавливает основу для определения сумм, на которых базируются дискреционные выплаты. В рамках негосударственного пенсионного обеспечения не менее 85% дохода (реализованного и нереализованного) от размещения средств пенсионных резервов каждый год распределяется на пенсионные резервы, сформированные Фондом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Выплаты по договорам с НВПДВ распределяются среди участников в форме увеличения суммы пенсии или дохода от размещения средств пенсионных резервов, начисленного на пенсионные счета.

Договоры пенсионного обеспечения, в которых не соблюдаются условия признания его как, договор с НВПДВ, признаются как договора без НВПДВ.

Оценка обязательств по пенсионной деятельности

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

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

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

Негарантированную возможность получения дополнительных выгод по инвестиционным договорам Фонд классифицирует как обязательство и отражает в составе соответствующих обязательств по пенсионной деятельности. Обязательство по инвестиционным контрактам с НВПДВ рассчитывается как сумма двух величин. Первая величина – это сумма остатков на именных пенсионных счетах участников на отчетную дату, представляющих собой сумму накопленных взносов с начисленным доходом от размещения средств пенсионных резервов после распределения по итогам отчетного года, за вычетом общей суммы выплат, произведенных на отчетную дату в соответствующих случаях. Вторая величина – это стоимость предоставления обязательства по обеспечению доходности (сохранности) от размещения средств пенсионных резервов в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и соответствующих договоров.

Ставка дисконтирования для определения страховых обязательств

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

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

Актуарные прибыли/убытки

Актуарная прибыль и убытки возникают в результате увеличения или уменьшения приведенной стоимости обязательств из-за изменений актуарных допущений и корректировок, сделанных на основании прошлого опыта. Причины возникновения актуарной прибыли и убытков включают, например:

- влияние изменений допущений в отношении вариантов выплаты вознаграждений;
- влияние изменений ставки дисконтирования.

Таблица смертности

В качестве таблиц смертности для оценивания обязательств Фонда по НПО используются таблицы смертности отдельно для мужчин и женщин, рекомендованные Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценивания обязательств негосударственных пенсионных фондов по НПО. В соответствии с пояснениями, указанными в описательной части указанных рекомендаций, данная таблица учитывает эффект предполагаемого увеличения предстоящей жизни участников в будущем.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

При подготовке данной отчетности Фонд учитывал ряд поправок к МСФО, опубликованных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), являющиеся обязательными к применению в отношении отчетного периода, начавшегося 1 января 2021 года или позже. Приведенные далее поправки не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Фонда.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 г.

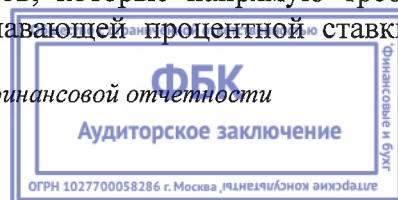
Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ *«Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2»*, который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулируемыми органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования. МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений

В отношении применения ставки IBOR Фонд сообщает об отсутствии инструментов с применением данной ставки.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

5. Денежные средства, их эквиваленты.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Остатки денежных средств на счетах в банках	115 073	272 721
Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты	212 114	74
Брокерские и аналогичные счета	8 283	37 997
	335 471	310 792

По мнению руководства Фонда, оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов не отличается существенно от их балансовой стоимости.

По состоянию на 31.12.2021 и 31.12.2020 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

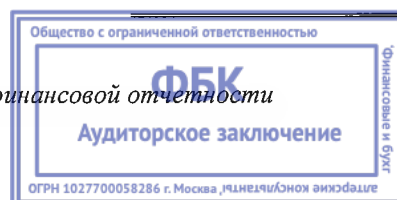
Информация о кредитном качестве денежных средств представлена в следующей таблице:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	327 188	272 795
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	8 283	37 797
	335 471	310 792

Депозиты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Срочные депозиты в кредитных организациях, сроком более 90 дней	-	181 813
	-	181 813

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Российские государственные облигации	1 200 185	770 296
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	85 416	88 238
Облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов	106 238	225 755
Облигации некредитных финансовых организаций	132 853	174 317
Облигации нефинансовых организаций	381 895	438 743
Долевые ценные бумаги	9 428	9 362
	1 916 015	1 706 711

Корпоративные облигации представляют собой ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные средними и крупными российскими компаниями, и банками.

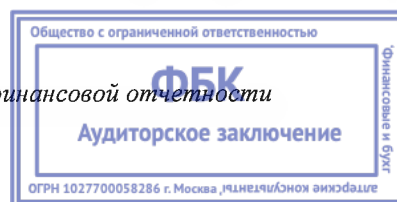
Российские государственные облигации представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Долевые инструменты представляют собой инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

Информация о кредитном качестве долговых финансовых активов представлена в следующей таблице:

на 31.12.2021	Рейтингова я группа 1	Рейтингова я группа 2	Без рейти нга	ИТОГО
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего,	1 430 713	435 408	40 466	1 906 587
в том числе:				
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 200 185	-	-	1 200 185
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	85 416	-	-	85 416
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 816	67 422	-	106 238
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	159 148	239 129	40 466	438 743

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



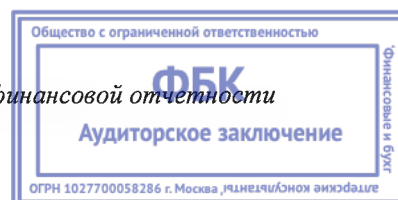
на 31.12.2020	Рейтинговая группа 1	Рейтинговая группа 2	Без рейтинга	ИТОГО
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	1 221 475	435 408	40 466	1 697 349
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	770 296	-	-	770 296
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	88 238	-	-	88 238
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	158 333	67 422	-	225 755
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	45 460	128 857	-	174 317
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	159 148	239 129	40 466	438 743

7. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование
Стоимость (или оценка) на 31.12.2019 года	989
Накопленная амортизация	(516)
Балансовая стоимость на 31.12.2019 года	473
Амортизационные отчисления	(269)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2020 года	989
Накопленная амортизация	(785)
Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	204
Амортизационные отчисления	(269)
Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	1 487
Накопленная амортизация	(1 006)
Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	481

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



8. Налогообложение

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

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

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

Ежегодно доходы, полученные от размещения средств пенсионных резервов, могут распределяться не только на пенсионные счета вкладчиков и участников, но и на формирование страхового резерва, осуществляемое в соответствии с законодательством Российской Федерации и отчисления на формирование собственных средства Фонда.

Отчисления, направляемые на пополнение собственных средств Фонда, и доходы, от инвестирования собственных средств Фонда, облагаются налогом на прибыль в обычном порядке.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Фонда, составляет 20%. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам и облигациям российских организаций, облагаемых налогом по ставке 15%.

При расчете отложенного налога отложенные налоговые активы и обязательства оценивались в отношении временных разниц, относящихся к собственным средствам Фонда.

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря:

Начисление текущего налога за год:

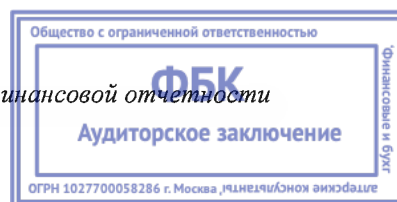
	2021 г.	2020 г.
Текущий расход по налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	10 523	1 848
Итого (расход)/доход по налогу на прибыль.	10 523	1 848

Обычная текущая ставка налога на прибыль для организаций в Российской Федерации в 2021 и 2021 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным и муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года, облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно, составляла 15%, Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

Наименование показателя	2021 год	2020 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	(15 230)	5 870
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке 20%	(3 046)	1 174
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	4 409	4 409
доходы, не принимаемые к налогообложению	296 503	296 503
расходы, не принимаемые к налогообложению	(292 094)	(292 094)
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	10 547	(2 348)
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(1 387)	(1 387)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	10 523	1 848

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль.

Ниже представлено налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2020 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка			
Общая сумма отложенного налогового актива	15 551	14 372	1 179
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(3 811)	3 811
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	15 551	10 561	4 990
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15 551	10 561	4 990
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	15 551	10 523	4 990

9. Прочие нефинансовые активы

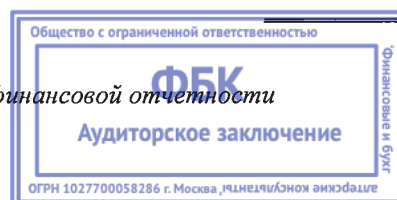
Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Предоплаты за работы и услуги	245	320
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	510	502
Расчёты по социальному страхованию	80	63
Итого прочих нефинансовых активов	835	885

10. Обязательства по пенсионной деятельности

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 176	2 012
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	1 915 632	1 854 108
	1 917 808	1 856 120

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Проверка адекватности обязательств Фонда проводится на основе сопоставления стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенной в ходе настоящего оценивания, и размера обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда. Вывод об адекватности обязательств делается при отсутствии существенного превышения стоимости обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, определенной в ходе настоящего оценивания, над размером обязательств в отношении договоров негосударственного пенсионного обеспечения, отраженного в бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда.

Результаты проверки адекватности обязательств по состоянию на 31.12.2021

	Показатель	Значение показателя, тыс. руб.
	Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	1 969 405
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	1 915 632
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	1 969 405
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	53 773
	Страховые договоры	
а	Стоимость обязательств по наилучшей расчетной оценке, всего	2 194
б	Стоимость обязательств, отраженная в бухгалтерской отчетности, всего	2 176
в	Стоимость обязательств, отраженная в актуарном заключении, всего	2 232
	Превышение стоимости обязательств по наилучшей расчетной оценке над суммой обязательств, отраженной в бухгалтерской отчетности	18

Балансовые обязательства Фонда на 31.12.2021 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляют 1 915 632 тыс. руб. Наилучшая оценка обязательств Фонда на 31.12.2021 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляет 1 969 405 тыс. руб. Балансовые обязательства Фонда по инвестиционным договорам с НВПДВ адекватны. Величина корректировки балансовых обязательств до наилучшей оценки по состоянию на 31.12.2021 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляет 0 тыс. руб.

Балансовые обязательства Фонда на 31.12.2021 по страховым договорам составляют 2 176 тыс. руб. Наилучшая оценка обязательств Фонда на 31.12.2021 по страховым договорам составляет 2 194 тыс. руб. Балансовые обязательства Фонда по страховым договорам адекватны. Величина корректировки балансовых обязательств до наилучшей оценки по состоянию на 31.12.2021 по страховым договорам составляет 0 тыс. руб.

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Заработная плата работникам	4 711	4 530
Расчёты по социальному страхованию	1 423	2 208
Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам	1 623	106
Кредиторская задолженность в ДУ	116	116
Прочие	2 670	5 329
	10 543	12 289

12. Уставный капитал

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2021 г. составляет 150 000 тыс. руб. (на 31.12.2020 г. - 150 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2021 г. все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за одну акцию.

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В 2021 году дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии со статьей 20.3 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» Фонд не вправе принять решение о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

13. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности

	2021 г.	2020 г.
Взносы по договорам НПО	383 276	723 688
Выплаты по договорам НПО	(359 959)	(393 888)

14. Процентные доходы

	2021 г.	2020 г.
По финансовым активам, в том числе:	130 338	117 605
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	117 746	107 477
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 592	10 128
	130 338	117 605

15. Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за 2021 год:

	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 г.
<i>Финансовые активы, в том числе:</i>	-394	-64 872	-	-65 266
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-394	-64 872	-	-65 266
Итого	-394	-64 872	-	-65 266

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка за 2020 год:

	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 г.
<i>Финансовые активы, в том числе:</i>	-472	-5 627	-	-6 099
ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-472	-5 627	-	-6 099
Итого	-472	-5 627	-	-6 099

16. Административные и прочие общехозяйственные расходы

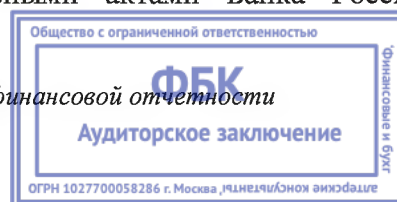
	2021 г.	2020 г.
Расходы на персонал	(36 536)	(38 631)
Вознаграждение управляющей компании и спецдепозитария	(6 247)	(9 447)
Расходы по операционной аренде	(2 107)	(2 029)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(221)	(269)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(16)	(426)
Прочие расходы	(7 143)	(5 485)
	(52 270)	(56 287)

17. Управление финансовыми и страховыми рисками

Риск представляет собой возможность наступления неблагоприятных событий в процессе осуществления Фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

Система управления рисками Фонда функционирует в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ, нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Фонда.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Целью системы управления рисками (системы риск-менеджмента) является обеспечение устойчивой и непрерывной деятельности Фонда и оптимального баланса между риском и доходностью для вкладчиков, участников, застрахованных лиц при размещении средств пенсионных резервов и инвестировании средств пенсионных накоплений.

В рамках системы управления рисками Фонд выявляет, идентифицирует, измеряет и оценивает риски, возникающие в ходе его деятельности, устанавливает ограничения на принятие рисков (в том числе совокупного предельного размера рисков), контролирует соблюдение соответствия рисков установленным ограничениям (мониторинг рисков), а также предпринимает действия по устранению выявленных нарушений ограничений рисков.

Фонд выделяет следующие ключевые виды рисков, присущие его деятельности:

1) Финансовые (или инвестиционные) риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;

2) Актуарный риск.

3) Операционные риски.

4) Стратегический риск.

5) Риск потери деловой репутации.

Кредитный риск – риск того, что любое обязанное перед Фондом лицо не исполнит свои обязательства в полной мере либо на требуемую дату, либо в любое время после этой даты.

Фонд управляет кредитным риском в рамках установления лимитов на размещение средств в банках, а также осуществляет расчет кредитного риска по эмитентам эмиссионных долговых ценных бумаг, входящих в состав портфелей пенсионных накоплений и пенсионных резервов Фонда.

Рыночный риск – это риск возникновения у Фонда убытков от инвестирования средств в финансовые инструменты вследствие изменения рыночной стоимости данных инструментов.

Рыночный риск можно разделить на категории:

- фондовый риск – риск возникновения убытков по финансовым активам вследствие неблагоприятного изменения цен данных активов, прежде всего, для инструментов, обращающихся на фондовом рынке;

В целях оценки фондового риска используется методика расчета стоимости под риском (VaR).

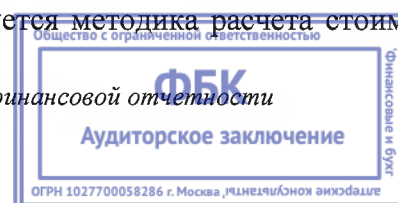
- процентный риск – риск возникновения убытков по финансовым активам, чувствительным к изменению процентной ставки, вследствие изменения рыночных процентных ставок;

В качестве индикатора процентного риска Фонд использует модифицированную дюрацию портфеля облигаций.

- валютный риск – риск изменения обменного курса иностранной валюты;

В целях оценки валютного риска используется методика расчета стоимости под риском (VaR).

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Риск ликвидности – риск возникновения потерь вследствие недостаточности ликвидных активов Фонда для своевременного исполнения обязательств в полном объеме или недостаточной ликвидности рынка для реализации активов без существенного изменения цены.

Фонд выделяет две разновидности риска ликвидности:

- риск ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда);
- риск рыночной ликвидности.

Риск ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда) – риск недостаточности ликвидных активов для выполнения обязательств Фонда, обусловленный несбалансированностью денежных потоков по активам и пассивам. Для оценки риска ликвидности (риск неплатежеспособности Фонда) применяются показатели соотношения активов и обязательств по срокам до погашения.

Риск рыночной ликвидности – риск невозможности реализовать финансовые активы на рынке в требуемые сроки и по текущим рыночным котировкам. Для оценки рыночной ликвидности применяются объективные показатели, характеризующие активность рынка финансового инструмента. В рамках оценки рыночной ликвидности Фонд осуществляет эшелонирование в разрезе ценных бумаг портфелей пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Риск концентрации – риск возникновения убытков, связанный с концентрацией части средств пенсионных накоплений или части средств пенсионных резервов в одном виде финансовых активов, эмитентах ценных бумаг и их группах, финансовых контрагентах, отраслях экономики, географических регионах и других компонентах, характеризующиеся наличием однородных риск-факторов.

Актuariальный риск – риск изменения стоимости обязательств, связанный:

- с увеличением периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам;
- со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

Операционный риск – это риск возникновения убытков вследствие ненадлежащего функционирования основных бизнес-процессов и учета операций, ошибок, вызванных несовершенством ИТ-платформ и/или недостаточной квалификацией и недобросовестностью персонала, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящего или могущего привести к финансовым потерям или другим негативным для Фонда последствиям, изменения законодательной или нормативной базы.

Стратегический риск – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Фонда вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Фонда, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета или несвоевременного реагирования на внешние факторы.

Риск потери деловой репутации – риск ущерба деловой репутации Фонда вследствие негативного восприятия его деятельности обществом.

Оценка изменения величины активов, подверженных колебанию цены по стандартам МСФО:

31.12.2021 г.	Величина активов, подверженных колебанию цены	Увеличение цены на 5%	Уменьшение цены на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 916 015	2 011 816	1 820 214
31.12.2020 г.	Величина активов, подверженных колебанию цены	Увеличение цены на 5%	Уменьшение цены на 5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 706 711	1 792 047	1 621 375

Оценка кредитного риска по стандартам МСФО:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Депозиты	-	181 813
Денежные средства и их эквиваленты	335 471	310 792
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 916 015	1 706 711
Максимальный размер кредитного риска	2 251 486	2 199 316

Портфель ценных бумаг Фонда диверсифицирован и включает в себя долевые и долговые ценные бумаги компаний различных отраслей.

При размещении (инвестировании) средств Фонда управляющими компаниями контроль кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденной договором доверительного управления инвестиционной декларацией в рамках устанавливаемых Фондом лимитов. Контроль осуществляется посредством анализа кредитного качества эмитентов долговых ценных бумаг и/или банков, в которых размещаются депозиты, на регулярной основе, но не реже одного раза в год.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает вследствие несовпадения сроков погашения требований и обязательств Фонда. Фонд подвержен риску ликвидности в связи с постоянной необходимостью использования имеющихся ликвидных активов для исполнения обязательств перед участниками и застрахованными лицами.

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

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

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

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

По страховым контрактам по НПО в соответствии с пенсионными правилами Фонда вкладчик имеет право перевести выкупную сумму в другой фонд при расторжении пенсионного договора с письменного согласия всех участников, в отношении которых действует пенсионный договор. Фонд оценивает вероятность расторжения таких контрактов как очень низкую.

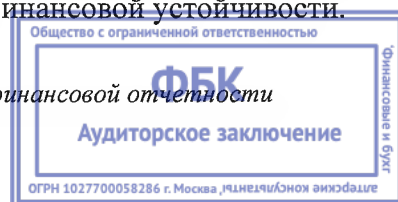
Страховой риск

Пенсионные договоры Фонда по НПО являются страховыми договорами с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Управление страховым риском осуществляется путем постоянного наблюдения за фактической смертностью среди участников Фонда. Анализ фактической смертности осуществляется на постоянной основе профессиональными актуариями. В связи с относительно небольшим числом получающих негосударственную пенсию участников Фонда и отсутствием достаточных данных для построения специальной таблицы смертности, была применена таблица смертности, подготовленная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев, и рекомендованная для случаев актуарного оценивания обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения. Таблица была экстраполирована до возраста 110 лет. При экстраполяции применялось предположение постоянства силы смертности.

Стоит отметить, что правила определения ожидаемого периода выплат, используемого для определения размера накопительной пенсии по старости при ее назначении, а также правила индексации размера указанной пенсии установлены действующим законодательством Российской Федерации и не соответствуют общепринятой практике актуарных расчетов. Таким образом, Фонд не вправе корректировать установленные на законодательном уровне актуарные предположения, что может привести к увеличению размеров назначаемых пенсий и, соответственно, увеличению обязательств Фонда перед застрахованными лицами и снижению его финансовой устойчивости.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



В отношении договоров, классифицируемых как страховые, предполагается, что все новые пенсии назначаются пожизненно в соответствии с действующей таблицей тарифов Фонда. В отношении срочных выплат предполагалось назначение на период пять лет при актуарной норме доходности 8,42 % годовых.

Для определения ставки использовалась доходность государственных облигаций с наибольшим оставшимся периодом обращения, обращающиеся на рынке более года: ОФЗ, Россия, 26221.

Данные по итогам торгов 28.12.2021-30.12.2021 [Источник: www.rusbonds.ru] о доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат:

	Дата погашения	Доходность к погашению, эффективная		
		28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021
ОФЗ 26221	23.03.2033	8,42 %	8,43 %	8,39 %

Для исключения случайных колебаний было определено медианное значение доходности к погашению по представленным данным, составившее округленно 8,4 % годовых. Актуарная процентная ставка дисконтирования принята равной 8,4 %.

Доходность размещения средств пенсионных резервов предполагалась равной ставке доступной к начислению на пенсионные счета. Ставка принята равной ставке доступной на финансовом рынке (в силу применения схожих критериев отбора, значение совпадает со ставкой дисконтирования с учетом расходов на специальный депозитарий, УК и гарантии безубыточности). В соответствии с законодательством доля дохода от размещения средств пенсионных резервов, направляемая на пенсионные счета, должна составлять не менее 85% от доходности размещения средств пенсионных резервов. В соответствии с практикой Фонда указанная доля принималась равной 85%, и поэтому с учетом отчислений части дохода в страховой резерв ставка, доступная к начислению на пенсионные счета, составляет 8,4 %.

Сумма сопутствующих расходов принята исходя из данных Фонда за 2019-2021 гг. о величине прямых расходов на обслуживание договоров НПО, которая составила 3 155 рублей в пересчете на один пенсионный счет. Указанные расходы включают в себя, в том числе расходы по информированию клиентов, расходы по осуществлению пенсионных выплат. Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, учитывались при определении ставки доступной к начислению на пенсионные счета. Расчет величины прямых расходов на обслуживание договоров НПО был представлен Фондом и представляется адекватным.

Ежегодный рост операционных расходов предполагался равным среднегодовой инфляции согласно Прогнозу долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации, на период до 2036 года (Таблица «Исходные условия для формирования вариантов развития экономики»), что составляет 4 %.

Оценка чувствительности результатов расчета стоимости обязательств по НПО к изменению актуарных предположений:

Влияние изменения предположений на размер обязательств

Актуарное предположение	Изменение предположение	Изменение стоимости обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств по страховым договорам, тыс. руб.	Изменение стоимости обязательств, отраженных в актуарном балансе, тыс. руб.
Изменение ставки дисконтирования	+1 процентный пункт	(18 763)	(129)	(18 769)
	-1 процентный пункт	19 922	148	20 032
Вероятность смерти участника в течение года	+10%	(1 509)	(38)	(1 513)
	-10%	1 536	43	1 541

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения

В связи с тем, что по всем действующим договорам негосударственного пенсионного обеспечения Фонд не подвергается существенному страховому риску до момента назначения пожизненной негосударственной пенсии, участники Фонда имеют негарантированную возможность получения дохода от размещения пенсионных резервов.

В отношении всех договоров производится проверка адекватности обязательств, предусмотренный МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

В целях проверки адекватности оценка обязательств определяется как текущая расчетная оценка будущих потоков денежных средств, предусмотренных договорами.

Обязательные резервы

Страховой резерв Фонда не включается в состав обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению.

Сопутствующие расходы и доходы

Оценка сопутствующих доходов определяется как текущая расчетная оценка будущих поступлений на пополнение собственных средств от размещения пенсионных резервов, а также целевых взносов.

Оценка сопутствующих расходов определяется как текущая расчетная оценка будущих расходов, связанных с исполнением обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и производимых за счет собственных средств Фонда.

Осмотрительность

В целях проведения теста адекватности специальные условия или ограничения, направленные на повышения уровня осмотрительности (консервативности) оценок не применяются.

Возможные события с участниками

При расчете обязательств использовалась следующая матрица возможных исходов в последующих периодах.

Категория	Поступление новых взносов	Назначение негосударственной пенсии	Выплата негосударственной пенсии	Приостановление выплаты	Перевод выкупной суммы	Прекращение договора в связи со смертью участника
Участник, которому не была установлена негосударственная пенсия	Да, при определенных условиях	Да, при достижении общеустановленного возраста выхода на пенсию	Да	Нет	Да	Да
Участник, которому была установлена негосударственная пенсия	Нет (упрощение)	Нет (упрощение)	Да	Нет	Нет	Да

Общие принципы расчета обязательств

Обязательства в отношении участников, находящихся на этапе накопления, принимаются равными дисконтированной по состоянию на отчетную дату стоимости будущего потока выплаты за вычетом будущего потока поступлений. При этом под поступлениями понимается поступление пенсионных взносов после отчетной даты. Под выплатами понимаются выплаты негосударственной пенсии или выкупной суммы, а также оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности Фонда.

Размер будущих ежегодных пенсионных взносов принимается равным сумме взносов за отчетный год с последующим увеличением по уровню инфляции. В отсутствии взносов в отчетном году предполагается отсутствие взносов в будущем.

Определение размеров негосударственной пенсии предполагалось на основе принятой в Фонде таблице тарифов (не зависит от пола участника, актуарная норма доходности не применяется).

Предполагается увеличение размеров назначенных негосударственных пенсий, исходя из дохода Фонда от размещения пенсионных резервов.

При расчетах также учитывались вероятности выплаты выкупной суммы и смерти участника до назначения негосударственной пенсии.

18. Аренда

Фонд не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых Фонд является арендатором:

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 271	2 192
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 107	2 028
переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	164	164
Итого отток денежных средств	2 271	2 192

19. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

На отчетную дату 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Фонд участвует в следующих судебных разбирательствах:

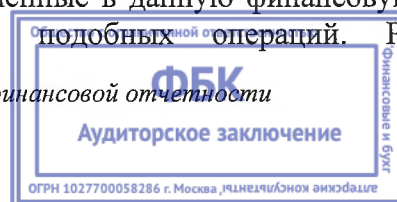
Истец	Ответчик	Дата начала/Описание/Цена иска	Статус
АО "НПФ" Авиаполис"	АО Банк "Клиентский"	Дата принятия к производству: 15.07.2015; Описание: Иск в отношении возврата по депозиту; Требование: Взыскание убытков; Цена иска: 284 109,8 тыс. руб.	Ведется конкурсное производство, продлено до 15.06.2022 (3-я очередь) https://www.asv.org.ru/banks/lientskiv-bank-ao
АО "НПФ" Авиаполис"	ООО "КБ Финансовый Стандарт"	Дата принятия к производству: 16.06.2016; Описание: Иск в отношении возврата по депозиту; Требование: Взыскание убытков; Цена иска: 238 871,9 тыс. руб.	Ведется конкурсное производство, продлено до 05.05.2022 (3-я очередь) https://www.asv.org.ru/banks/fiansovyy-standart-kb-ooo
АО "НПФ" Авиаполис"	ПАО "ОФК Банк"	Дата принятия к производству: 15.07.2015; Описание: Иск в отношении возврата по депозиту; Требование: Взыскание убытков; Цена иска: 257 905,1 тыс. руб.	Ведется конкурсное производство, продлено до 16.06.2022 (3-я очередь) https://www.asv.org.ru/banks/ofk-bank-pao

Фондом по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года сформирован резерв под возможные потери по вышеуказанным искам в размере 100 %.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Фонд может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Фонда, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Фонд не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Фонду могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Фонд не проводит операции со своими основными вкладчиками-учредителями, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит учредителям, а также с другими связанными сторонами.

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

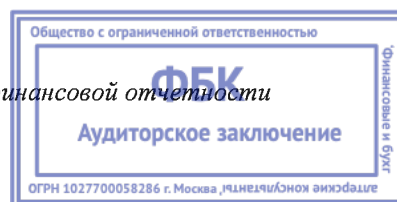
Связанные стороны включают представителей материнской компании - акционера, членов Совета директоров Фонда, а также ключевой руководящий персонал Фонда.

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. При этом Фонд в отчетном периоде и предшествующем отчетном периоде совершал операции со связанными сторонами только на рыночных условиях.

Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2021 г. включают в себя:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	351 476	229	463	352 168
Резервы – оценочные обязательства	-	1 286	-	1 286

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2021 г.

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	329 096	-	99	329 195
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности	10 178	-	-	10 178
Общие и административные расходы	-	(4 132)	-	(4 132)

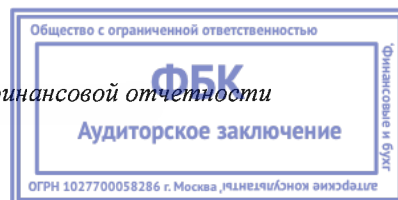
Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2020 г. включают в себя:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	442 729	225	358	443 312
Резервы – оценочные обязательства	-	869	-	869

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2020 г.

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ	674 986	-	108	675 094
Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности	20 250	-	-	20 250
Общие и административные расходы	-	(3 132)	-	(3 132)

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2021 год	2020 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам	3 813	3 132
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	3 813	3 132

Вознаграждение Совету директоров Фонда в течение 2021 года и 2020 года не выплачивалось.

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

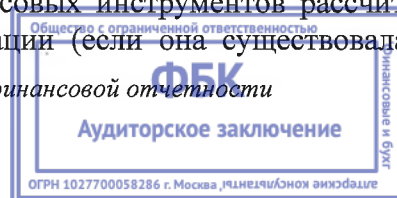
Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

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

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том что такие не общедоступные на рынке данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок, не основанных на общедоступных на рынке данных, или суждений для отражения разницы между инструментами.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Фондом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Фонд использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

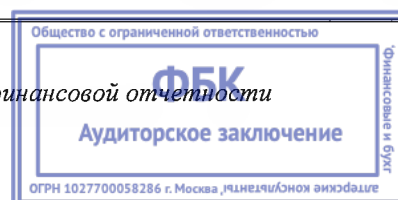
Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, представлен в виде таблиц:

на 31.12.2021 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	335 471	-	-	335 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 873 471	33 116	9 248	1 916 015
Дебиторская задолженность	-	-	1 900	1 900
	2 208 942	33 116	11 328	2 235 386

на 31.12.2020 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	310 792	-	-	310 792
Депозиты в кредитных организациях	181 813	-	-	181 813
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1 638 657	58 692	9 362	1 706 711
Дебиторская задолженность	-	-	953	953
	2 131 262	58 692	10 315	2 200 269

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В отношении финансовых активов и финансовых обязательств с коротким сроком погашения (менее трех месяцев), депозитов до востребования и сберегательных счетов с неустановленным сроком погашения делается допущение, что их балансовая стоимость примерно равна их справедливой стоимости.

Финансовые инструменты с фиксированной процентной ставкой

Расчетная справедливая стоимость некотируемых долговых финансовых инструментов основывается на дисконтировании будущих денежных потоков с использованием преобладающих процентных ставок для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

22. События после отчетной даты

В Фонде 15 февраля 2022 года было проведено заседание Совета директоров АО «НПФ «Авиаполис» (Протокол № 2/22-СД от 15.02.2022), на котором было утверждено распределение инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, в размере 47 512 тыс. руб. На пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств направлено 27 086 тыс. руб. На пополнение средств страхового резерва направлена часть дохода в размере 13 300 тыс. руб. В состав собственных средств Фонда была направлена часть дохода в размере 7 126 тыс. руб.

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.

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

По мнению руководства Фонда, 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.

Иные события после отчетной даты, информация о которых подлежит раскрытию, отсутствуют.