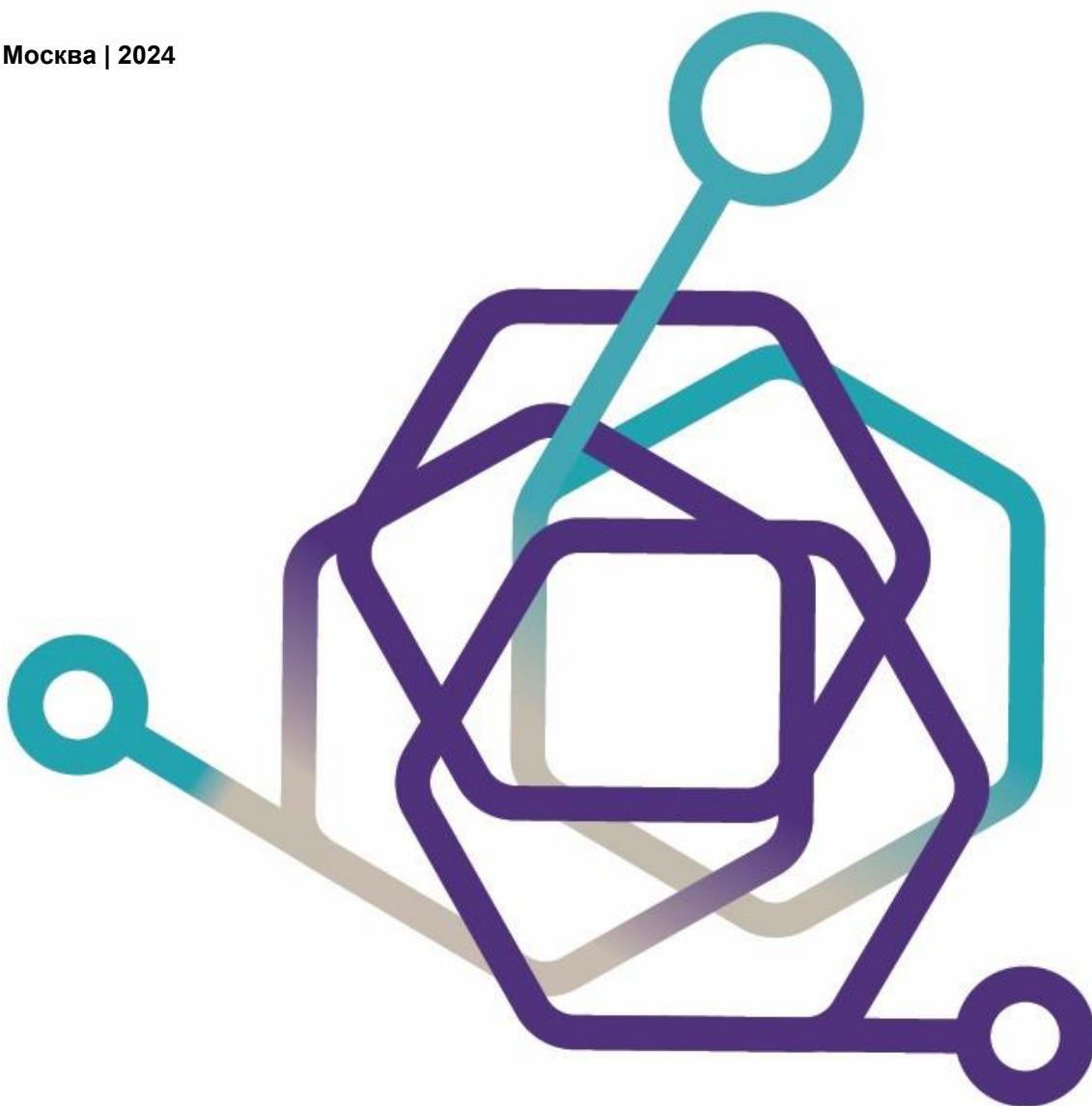


Акционерное общество  
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

# Финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества  
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис», Фонд), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основании учетной политики АО «НПФ «Авиаполис», которая соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности.

## Основание для выражения мнения

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

## Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 3 «Принципы составления финансовой отчетности» к прилагаемой финансовой отчетности, в котором описаны факторы неопределенности в отношении продолжения АО «НПФ «Авиаполис» деятельности, в частности неопределенность в отношении планов акционера Фонда по его дальнейшей деятельности. Как отмечается в Примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности, эти условия, наряду с другими обстоятельствами, изложенными в указанном примечании, указывают на наличие существенной неопределенности,



которая может вызвать значительные сомнения в способности АО «НПФ «Авиаполис» продолжать непрерывно деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

## Ключевые вопросы аудита

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

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – примечания 6 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 14 «Процентные доходы», 21 «Справедливая стоимость финансовых инструментов» к финансовой отчетности*

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (74 % активов Фонда). Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Фонда, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

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

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 6, 14, 21 к финансовой отчетности Фонда.

*Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – примечания 10 «Обязательства по пенсионной деятельности», 20 «Операции со связанными сторонами» к финансовой отчетности*

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

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по договорам НПО (99 % обязательств Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по договорам НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

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



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

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

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 10, 20 к финансовой отчетности Фонда.

## Прочая информация

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

Наше мнение о 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 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 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 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов совета директоров аудируемого лица.

## Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составленной в соответствии с требованиями МСФО, проводило Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей», которое выразило немодифицированное мнение о достоверности финансовой отчетности АО «НПФ «Авиаполис» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года в аудиторском заключении о финансовой отчетности, выданном 12 мая 2023 года.

## Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 3 к прилагаемой финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает ~~необходимой для подготовки~~ финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ~~вследствие недобросовестных действий или ошибок.~~



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

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

## Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

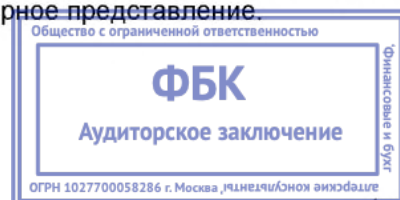
а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения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

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

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

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

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



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

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

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

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов  
На основании Устава,  
ОПНЗ 21606043397

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина  
ОПНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения  
«02» мая 2024 года

## Аудируемое лицо

### Наименование:

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

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

## Аудитор

### Наименование:

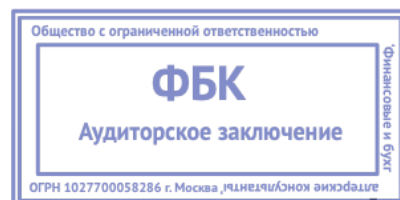
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

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

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

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

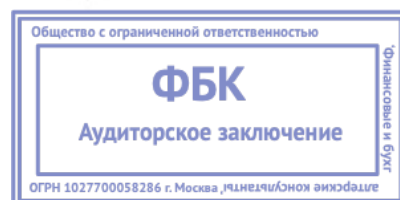
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.





**Финансовая отчетность по МСФО**  
**Акционерного общества**  
**«Негосударственный пенсионный фонд**  
**«Авиаполис»**

**за 2023 год**

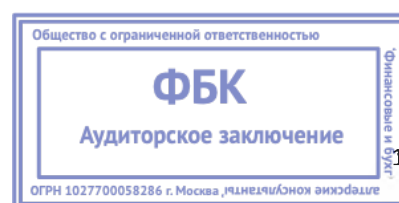


**СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                                                                      |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| Отчет о финансовом положении за год, завершившийся 31 декабря 2023 года.....                         | 2 |
| Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, завершившийся 31 декабря 2023 года.... | 3 |
| Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2023 года.....                    | 4 |
| Отчет об изменениях в капитале за год, завершившийся 31 декабря 2023 года .....                      | 5 |

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

|                                                                                                                      |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Введение.....                                                                                                     | 6  |
| 1.1. Организационная структура и деятельность.....                                                                   | 6  |
| 1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации .....                                   | 7  |
| 2. Информация о Фонде .....                                                                                          | 7  |
| 3. Принципы составления финансовой отчетности.....                                                                   | 8  |
| 4. Основные принципы учетной политики .....                                                                          | 10 |
| 5. Денежные средства, их эквиваленты .....                                                                           | 24 |
| 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....                           | 25 |
| 7. Основные средства .....                                                                                           | 26 |
| 8. Налогообложение.....                                                                                              | 27 |
| 9. Прочие нефинансовые активы .....                                                                                  | 29 |
| 10. Обязательства по пенсионной деятельности.....                                                                    | 29 |
| 11. Прочие обязательства.....                                                                                        | 30 |
| 12. Уставный капитал.....                                                                                            | 30 |
| 13. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности .....                                                                | 31 |
| 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.....                                                                         | 39 |
| 20. Операции со связанными сторонами .....                                                                           | 40 |
| 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....                                                              | 42 |
| 22. События после отчетной даты.....                                                                                 | 44 |





# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

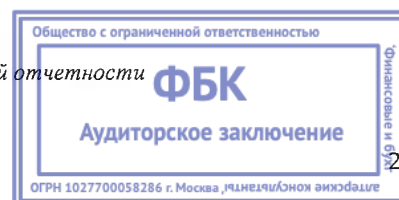
|                                                                                                                                    | Пояснения | 31 декабря<br>2023 | 31 декабря<br>2022 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                      |           |                    |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                                 | 5         | 615 321            | 750 416            |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6         | 1 875 659          | 1 686 960          |
| Депозиты в банках и прочие размещенные средства                                                                                    | 5         | -                  | 543                |
| Дебиторская задолженность                                                                                                          |           | 1 116              | 1 043              |
| Основные средства                                                                                                                  | 7         | 83                 | 282                |
| Нематериальные активы                                                                                                              |           | 2 343              | 2 343              |
| Текущие налоговые активы (переплата по налогу на прибыль)                                                                          |           | 1 562              | 1 107              |
| Отложенные налоговые активы                                                                                                        | 8         | 22 544             | 20 093             |
| Прочие нефинансовые активы                                                                                                         | 9         | 653                | 665                |
| <b>Всего активов</b>                                                                                                               |           | <b>2 519 281</b>   | <b>2 463 452</b>   |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                               |           |                    |                    |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                                              | 10        | 2 046 950          | 2 036 483          |
| Отложенные налоговые обязательства                                                                                                 |           | -                  | 7                  |
| Прочие нефинансовые обязательства                                                                                                  | 11        | 10 136             | 14 082             |
| <b>Всего обязательств</b>                                                                                                          |           | <b>2 057 086</b>   | <b>2 050 572</b>   |
| <b>Собственный капитал</b>                                                                                                         |           |                    |                    |
| Уставный капитал                                                                                                                   | 12        | 150 000            | 150 000            |
| Добавочный капитал                                                                                                                 |           | 131 298            | 101 000            |
| Накопленные убытки (нераспределенная прибыль)                                                                                      |           | 180 897            | 161 880            |
| <b>Итого собственный капитал</b>                                                                                                   |           | <b>462 195</b>     | <b>412 880</b>     |
| <b>Итого обязательств и собственного капитала</b>                                                                                  |           | <b>2 519 281</b>   | <b>2 463 452</b>   |

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

27 апреля 2024 г.

Примечания на страницах 6-44 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**  
(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                            | Пояснения | 2023 год        | 2022 год        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------------|
| Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                             | 13        | 438 721         | 437 227         |
| Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения                                            | 13        | (496 445)       | (428 284)       |
| Уменьшение (увеличение) пенсионных обязательств                                                            |           | (10 467)        | (118 675)       |
| Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности                                               |           | 10 356          | 11 867          |
| <b>Итого доходы (расходы) по договорам негосударственного пенсионного обеспечения</b>                      |           | <b>(57 835)</b> | <b>(97 865)</b> |
| Процентные доходы                                                                                          | 14        | 230 870         | 196 365         |
| Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 15        | (100 951)       | 9 569           |
| <b>Чистая прибыль (убыток) от инвестиционной деятельности</b>                                              |           | <b>129 919</b>  | <b>205 934</b>  |
| Прочие операционные доходы                                                                                 |           | 1               | 13              |
| Административные и прочие общехозяйственные расходы                                                        | 15        | (55 526)        | (61 779)        |
| <b>Итого доходы (расходы) по управлению</b>                                                                |           | <b>(55 525)</b> | <b>(61 766)</b> |
| <b>Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль</b>                                                        |           | <b>16 559</b>   | <b>46 303</b>   |
| Отложенный налоговый актив (обязательство)                                                                 | 8         | 2 458           | 4 573           |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>                                                                          |           | <b>19 017</b>   | <b>50 876</b>   |
| <b>Итого совокупный доход (убыток)</b>                                                                     |           | <b>19 017</b>   | <b>50 876</b>   |

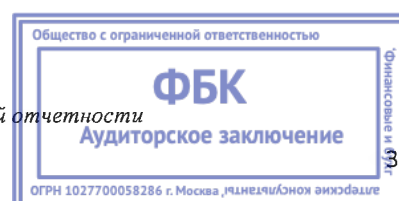
Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

27 апреля 2024 г.



Примечания на страницах 6-44 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





# **ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                                                                                                 | Год, закончившийся<br>31 декабря 2023 г. | Год, закончившийся<br>31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>                                                                                                                   |                                          |                                          |
| Взносы, полученные от пенсионной деятельности                                                                                                                                   | 438 721                                  | 437 227                                  |
| Пенсии выплаченные                                                                                                                                                              | (441 183)                                | (380 146)                                |
| Поступления по операциям с ценными бумагами                                                                                                                                     | 1 310 678                                | 2 702 229                                |
| Выплаты по операциям с ценными бумагами                                                                                                                                         | (1 569 978)                              | (2 437 266)                              |
| Проценты полученные                                                                                                                                                             | 198 214                                  | 168 154                                  |
| Административные расходы выплаченные                                                                                                                                            | (116 405)                                | (104 931)                                |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                                                                                                     | (456)                                    | 5 154                                    |
| Прочие денежные потоки от операционной деятельности                                                                                                                             | 45 057                                   | 25 396                                   |
| <b>Чистый приток(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>                                                                                                       | <b>(135 352)</b>                         | <b>415 817</b>                           |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 484                                      | (648)                                    |
| Прочие платежи по инвестиционной деятельности                                                                                                                                   | (227)                                    | (224)                                    |
| <b>Чистый приток(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                                                                                                     | <b>257</b>                               | <b>(872)</b>                             |
| <b>Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                                                                                        | <b>(135 095)</b>                         | <b>414 945</b>                           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года</b>                                                                                                           | <b>750 416</b>                           | <b>335 471</b>                           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>                                                                                                            | <b>615 321</b>                           | <b>750 416</b>                           |

Генеральный директор

Тащилин Владимир Федорович

27 апреля 2024 г.

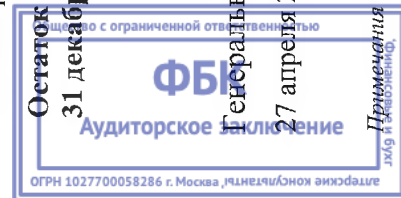
Примечания на страницах 6-44 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



# ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 декабря 2023 ГОДА

(в тысячах российских рублей)

|                                                   | Уставный капитал | Добавочный капитал | (Накопленные убытки) нераспределенная прибыль | Итого собственный капитал |
|---------------------------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------------------|---------------------------|
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 г.        | 150 000          | 89 500             | 111 004                                       | 350 504                   |
| Прочие взносы и распределения в пользу акционеров | -                | 11 500             | -                                             | 11 500                    |
| Чистая прибыль за отчетный год                    | -                | -                  | 50 876                                        | 50 876                    |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 г.        | 150 000          | 101 000            | 161 880                                       | 412 880                   |
| Прочие взносы и распределения в пользу акционеров | -                | 30 298             | -                                             | 30 298                    |
| Чистая прибыль за отчетный год                    | -                | -                  | 19 017                                        | 19 017                    |
| Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 г.        | 150 000          | 131 298            | 180 897                                       | 462 195                   |



Генеральный директор  
Таплин Владимир Федорович

27 апреля 2024 г.

Примечания на страницах 6-44 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 2023 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 2023 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 Банка России серии 01 № 008436, 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 %)

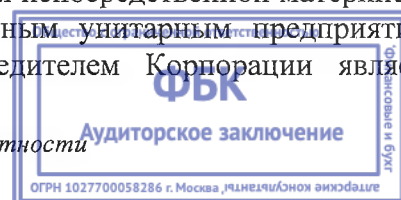
Место нахождения: г. Москва, Ленинградский проспект д. 37, корпус 7.

- **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 2023 г. ФГУП «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 Службой внутреннего контроля и Ревизионной комиссией.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» с 14 декабря 2021 года является членом Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов» (НАПФ).

Фондом заключен договор доверительного управления с управляющей компанией для организации размещения пенсионных резервов с Акционерным обществом ВИМ ИНВЕСТИЦИИ).

## 1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

В 2023 году экономика России практически преодолела спад, обусловленный пандемией коронавируса COVID-19 и началом специальной военной операции. 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

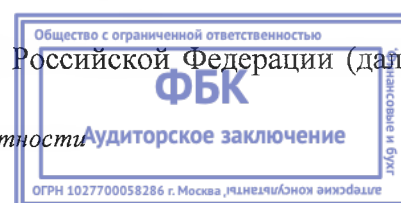
АО «НПФ «Авиаполис» зарегистрировано 20 декабря 2018 года УФНС по г. Москве. Присвоен регистрационный номер 1187700022377.

Адрес места нахождения 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. № 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 – Банк России).

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



Среднесписочная численность работников за 2023 год составила 14 человек (за 2022 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 обязательств 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.»).

#### **Заявление о соответствии**

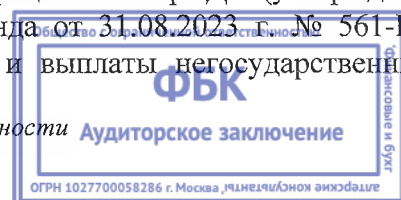
Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), введенными на территории Российской Федерации. Все стандарты МСФО, являющиеся обязательными к применению в отчетном периоде, были применены к данной финансовой отчетности.

#### **Сведения о соблюдении непрерывности деятельности**

Между АО «НПФ "Авиаполис" и ФГУП "Госкорпорация по ОрВД" (далее – Акционер Фонда) заключен Договор негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионный договор) № 1-2022 от 23.11.2022 (далее - Договор НПО). Акционер Фонда является крупнейшим вкладчиком в АО «НПФ "Авиаполис"».

По состоянию на 31.12.2023 года у Акционера Фонда действует Положение о корпоративном негосударственном пенсионном обеспечении работников ФГУП "Госкорпорация по ОрВД" и Положение об индивидуальном негосударственном пенсионном обеспечении работников ФГУП "Госкорпорация по ОрВД" (утверждены Приказом ВРИО генерального директора Акционера Фонда от 31.08.2023 г. № 561-П). Данные положения регулируют вопросы формирования и выплаты негосударственных

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



пенсий работникам ФГУП "Госкорпорация по ОрВД".

В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода осуществление взносов по пенсионным программам Акционера Фонда должно производиться в соответствии с Пенсионными правилами, а также порядком и условиями внесения пенсионных взносов, регламентированными условиями Договора НПО между Фондом и Акционером Фонда. При этом получение взносов от Акционера Фонда производилось нерегулярно:

- в течение 2023 года график внесения пенсионных взносов не предусмотрен Договором НПО, и ожидание получения взносов является неопределенным;
- в течение 2022 года график внесения пенсионных взносов не был предусмотрен Договором НПО, фактическое перечисление взносов было произведено в ноябре - декабре 2022 года.

Таким образом, существует неопределенность в отношении планов Акционера Фонда в части исполнения Договора НПО, однако на дату утверждения данной финансовой отчетности решений о прекращении Договора НПО не принималось.

Вышеуказанные обстоятельства указывают на наличие существенной неопределенности в отношении событий или условий, которые могут вызвать сомнения в способности Фонда непрерывно продолжать свою деятельность как минимум в срок 12 месяцев после даты утверждения отчетности.

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

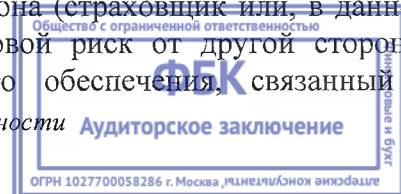
Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

#### **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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





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).

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

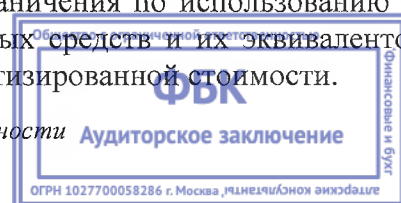
#### **Денежные средства и их эквиваленты**

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 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.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



**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.

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. 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.

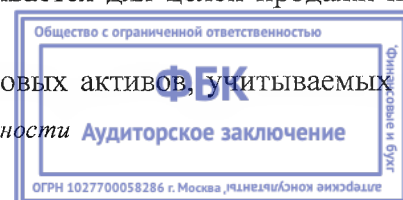
Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату заключения сделки, 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 имеющихся 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, в категорию финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это происходит в результате изменения рыночных котировок.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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 производные 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 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, имеющих 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.

## Амортизация

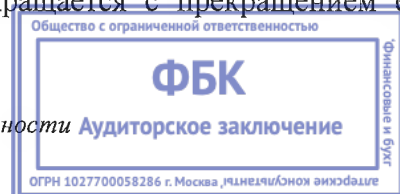
Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

| 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.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



## 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 2023 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;

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

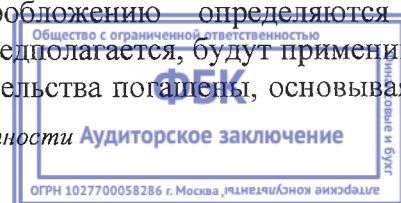
## Налог на прибыль

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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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, имеющих 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 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.

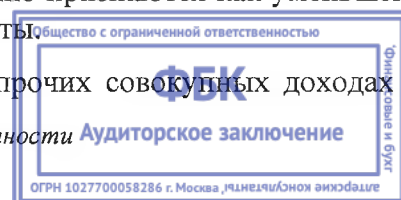
Размер страхового резерва должен составлять не менее 5% меньшей из двух величин – резерва покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного года или резерва покрытия пенсионных обязательств на конец отчетного года.

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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





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**

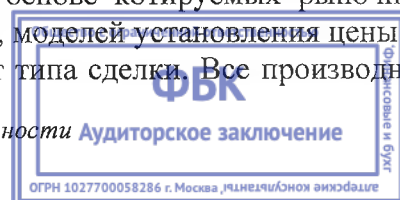
Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России,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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности Аудиторское заключение



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.

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**

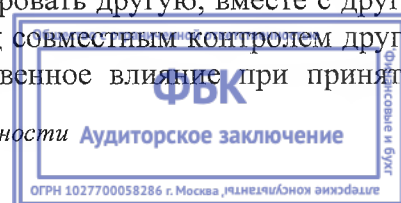
Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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 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**

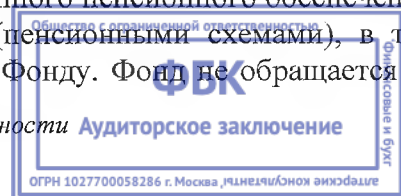
Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе.

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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





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.

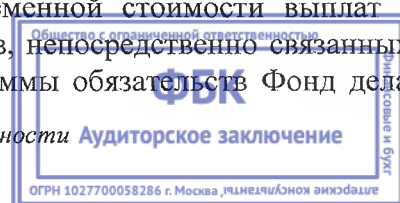
#### **Оценка обязательств по пенсионной деятельности**

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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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.

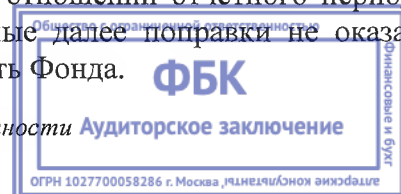
### **Таблица смертности**

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 2022 года или позже. Приведенные далее поправки не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Фонда.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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

**МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»**

Установлены правила определения бухгалтерских оценок и правила внесения изменений в бухгалтерские оценки. Устанавливается связь между учетной политикой и учетными оценками:

- выбор метода измерения (метода оценки);
- выбор входных данных, которые будут использоваться для выбранного метода измерения.

Также приведен иллюстратив примеров бухгалтерских оценок.

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Совет по МСФО уточнил определение понятия «существенности» и выпустил необязательные Практические рекомендации N 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности».

Ключевые поправки к МСФО (IAS) 1 включают:

- требование к организации раскрывать не полную существующую учетную политику, а только существенную информацию об учетной политике;
- разъяснение, что учетная политика, связанная с несущественными операциями, другими событиями и условиями, сама по себе является несущественной и не подлежит раскрытию как таковая;
- разъяснение, что не вся учетная политика, касающаяся существенных операций, других событий и условий, сама по себе является существенной для финансовой отчетности организации.

**МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» -**

Поправки касаются отложенный налога с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции.

Поправки сужают сферу применения освобождения от первоначального признания, когда оно не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. Теперь всем компаниям будет необходимо признавать отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании аренды и резерва по выводу из эксплуатации.

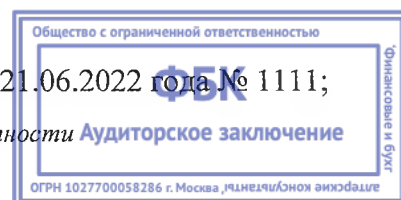
**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

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

Применение данного стандарта для негосударственных пенсионных фондов отложено на территории РФ до 1 января 2025 года согласно следующим нормативным документам:

- письмо Банка России от 12.09.2022 года № 17-1-8/514;
- постановление Правительства Российской Федерации от 21.06.2022 года № 1111;

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





- указание Банка России от 16.08.2022 года № 6219-У;
- информация Министерства Финансов Российской Федерации от 23.11.2022 года № ОП 17-2022.

Фонд принял решение воспользоваться предоставленной отсрочкой.

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, и требует признания и оценки групп договоров страхования в размере:

- 1) текущей стоимости будущих денежных потоков, предусмотренных договором, скорректированной на влияние нефинансового риска;
- 2) маржи за оказание услуг по договору суммы, представляющей собой незаработанную выгоду по группе договоров. Организация признает выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления услуги страхования. Если группа договоров убыточна или становится таковой, то убыток признается немедленно.

*Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени проводит оценку влияния данного стандарта на финансовую отчетность.*

**Новые стандарты и поправки к МСФО, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.**

Приведенные ниже стандарты, интерпретации и поправки, которые еще не вступили в силу и не применялись досрочно в данной консолидированной финансовой отчетности, будут или могут оказывать влияние на последующую финансовую отчетность Фонда.

#### **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Совет по МСФО внес поправки в классификацию краткосрочных и долгосрочных обязательств.

В поправках разъясняется следующее:

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

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

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

Поправки Совета по МСФО повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой.

При первоначальном признании арендного обязательства продавец-арендатор включает в оценку обязательства все переменные платежи, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой.

При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Иными словами, при последующем учете продавец-арендатор уменьшит обязательство по аренде, как если бы «арендные платежи», рассчитанные на дату сделки, были выплачены.

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

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

**МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты»**

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом.

Компании также должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

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

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно

Примечания 1–22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

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

## 5. Денежные средства, их эквиваленты.

|                                                                | 31 декабря 2023<br>года | 31 декабря 2022<br>года |
|----------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Остатки денежных средств на счетах в банках                    | 338 685                 | 393 935                 |
| Депозиты в банках, классифицированные как денежные эквиваленты | 254 277                 | 356 451                 |
| Брокерские и аналогичные счета                                 | 22 359                  | 30                      |
|                                                                | <b>615 321</b>          | <b>750 416</b>          |

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

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

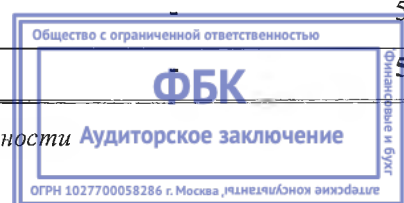
Информация о кредитном качестве денежных средств представлена в следующей таблице:

|                               | 31 декабря 2023<br>года | 31 декабря 2022<br>года |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| С кредитным рейтингом AAA(RU) | 592 968                 | 596 352                 |
| С кредитным рейтингом AA+(RU) | 22 353                  | -                       |
| С кредитным рейтингом AA(RU)  | -                       | 154 063                 |
| Без рейтинга                  | -                       | 1                       |
|                               | <b>615 321</b>          | <b>750 416</b>          |

## Депозиты и прочие размещенные средства

|                       | 31 декабря 2023<br>года | 31 декабря 2022<br>года |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сделки обратного РЕПО | -                       | 543                     |
|                       |                         | <b>543</b>              |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





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

|                                                                            | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Российские государственные облигации                                       | 732 032            | 866 762            |
| Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 255 217            | 93 294             |
| Облигации кредитных организаций и банков-нерезидентов                      | 39 476             | 83 133             |
| Облигации некредитных финансовых организаций                               | 93 644             | 245 181            |
| Облигации нефинансовых организаций                                         | 755 290            | 393 257            |
| Долевые ценные бумаги                                                      | -                  | 5 333              |
|                                                                            | <b>1 875 659</b>   | <b>1 686 960</b>   |

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

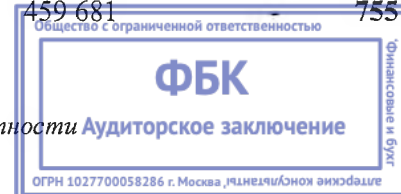
Российские государственные облигации представляют собой государственные ценные бумаги, выраженные в российских рублях и выпущенные Министерством финансов Российской Федерации.

Долевые инструменты представляют собой инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов.

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

| на 31.12.2023                                                                                                                        | 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, | 380 498              | 763 129              | 732 032      | 1 875 659 |
| в том числе:                                                                                                                         |                      |                      |              |           |
| долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации                                                                            | -                    | -                    | 732 032      | 732 032   |
| долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления                                              | 30 753               | 224 464              | -            | 255 217   |
| долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов                                                                   | 17 240               | 22 236               | -            | 39 476    |
| долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций                                                                            | 36 896               | 56 748               | -            | 93 644    |
| долговые ценные бумаги нефинансовых организаций                                                                                      | 295 609              | 459 681              | -            | 755 290   |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



на 31.12.2022

долговые финансовые активы,  
оцениваемые по справедливой стоимости,  
изменения которой отражаются в составе  
прибыли или убытка, всего,

в том числе:

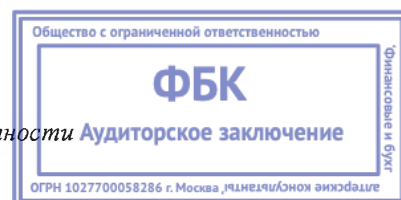
|                                                                                               | Рейтинговая<br>группа 1 | Рейтинговая<br>группа 2 | Без<br>рейтинга | ИТОГО     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|-----------|
|                                                                                               | 298 784                 | 516 081                 | 866 762         | 1 681 627 |
| долговые ценные бумаги<br>Правительства Российской Федерации                                  | -                       | -                       | 866 762         | 866 762   |
| долговые ценные бумаги субъектов<br>Российской Федерации и органов<br>местного самоуправления | 34 403                  | 58 891                  | -               | 93 294    |
| долговые ценные бумаги кредитных<br>организаций и банков-нерезидентов                         | 57 672                  | 25 461                  | -               | 83 133    |
| долговые ценные бумаги некредитных<br>финансовых организаций                                  | -                       | 245 181                 | -               | 245 181   |
| долговые ценные бумаги<br>нефинансовых организаций                                            | 206 709                 | 186 548                 | -               | 393 257   |

## 7. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

| Наименование показателя                        | Офисное и<br>компьютерное<br>оборудование |
|------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года      | 1 487                                     |
| Накопленная амортизация                        | (1 006)                                   |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2021 года</b> | <b>481</b>                                |
| Амортизационные отчисления                     | (199)                                     |
| Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 года      | 1 487                                     |
| Накопленная амортизация                        | (1 205)                                   |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2022 года</b> | <b>282</b>                                |
| Амортизационные отчисления                     | (199)                                     |
| Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 года      | 1 487                                     |
| Накопленная амортизация                        | (1 404)                                   |
| <b>Балансовая стоимость на 31.12.2023 года</b> | <b>83</b>                                 |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности Аудиторское заключение



## 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 средств 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:

|                                                                                                     | 2023 г.      | 2022 г.      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Текущий расход по налогу на прибыль                                                                 | -            | -            |
| Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц | 2 458        | 4 573        |
| <b>Итого (расход)/доход по налогу на прибыль.</b>                                                   | <b>2 458</b> | <b>4 573</b> |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





Обычная текущая ставка налога на прибыль для организаций в Российской Федерации в 2023 и 2022 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 2023 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:

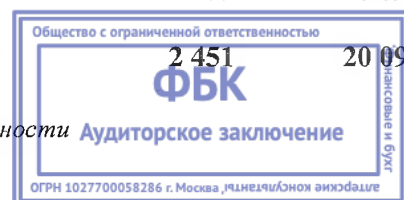
| Наименование показателя                                                                                                                                   | 2023 год  | 2022 год  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                       | 16 559    | 46 303    |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке 20%                                                                     | 3 312     | 9 261     |
| Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 7 969     | 18 502    |
| доходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                  | 259 763   | 123 279   |
| расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                 | (251 794) | (104 777) |
| Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды                                                                | (6 511)   | (18 339)  |
| Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды                                                                                            | (2 312)   | (4 851)   |
| Расходы (доходы) по налогу на прибыль                                                                                                                     | 2 458     | 4 573     |

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 2023 г. | Отражено в составе прибыли или убытка | На 31 декабря 2022 г. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------------|
| <b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b> |                       |                                       |                       |
| Общая сумма отложенного налогового актива                                                                                   | 22 544                | 2 451                                 | 20 093                |
| <b>Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами</b>                                        | <b>22 544</b>         | <b>2 451</b>                          | <b>20 093</b>         |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



## Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

|                                                              |               |              |               |
|--------------------------------------------------------------|---------------|--------------|---------------|
| Общая сумма отложенного налогового обязательства             | -             | 7            | (7)           |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>     | <b>22 544</b> | <b>2 458</b> | <b>20 086</b> |
| <b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b> | <b>22 544</b> | <b>2 458</b> | <b>20 086</b> |

## 9. Прочие нефинансовые активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                       | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|-------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Предоплаты за работы и услуги                         | 72                 | 103                |
| Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль | 501                | 482                |
| Расчёты по социальному страхованию                    | 80                 | 80                 |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>              | <b>653</b>         | <b>665</b>         |

## 10. Обязательства по пенсионной деятельности

|                                                                                                                      | 31 декабря 2023 года | 31 декабря 2022 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые              | 2 414                | 2 412                |
| Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 2 044 536            | 2 034 071            |
|                                                                                                                      | <b>2 046 950</b>     | <b>2 036 483</b>     |

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 31.12.2023

| Категория | Количество ИПС/численность участников | Наилучшая оценка обязательств по выплатам | Наилучшая оценка величины сопутствующих расходов | Итого, наилучшая оценка обязательств | Балансовая стоимость обязательств | Величина корректировки до наилучшей оценки |
|-----------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|
|-----------|---------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------|

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва, учредительная документация

|                                                                                         | по СПС |           |        |           |           |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------|--------|-----------|-----------|---|
| Инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | 15 928 | 1 967 792 | 41 729 | 2 009 521 | 2 044 536 | 0 |
| Страховые договоры                                                                      | 14     | 2 210     | 73     | 2 253     | 2 414     | 0 |
| Итого                                                                                   | 15 942 | 1 969 971 | 41 803 | 2 011 774 | 2 046 950 | 0 |

Балансовые обязательства Фонда на 31.12.2023 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляют 2 044 536 тыс. руб. Наилучшая оценка обязательств Фонда на 31.12.2023 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляет 2 009 521 тыс. руб. Балансовые обязательства Фонда по инвестиционным договорам с НВПДВ адекватны. Величина корректировки балансовых обязательств до наилучшей оценки по состоянию на 31.12.2023 по инвестиционным договорам с НВПДВ составляет 0 тыс. руб.

Балансовые обязательства Фонда на 31.12.2023 по страховым договорам составляют 2 414 тыс. руб. Наилучшая оценка обязательств Фонда на 31.12.2023 по страховым договорам составляет 2 253 тыс. руб. Балансовые обязательства Фонда по страховым договорам адекватны. Величина корректировки балансовых обязательств до наилучшей оценки по состоянию на 31.12.2023 по страховым договорам составляет 0 тыс. руб.

#### 11. Прочие обязательства

|                                                      | 31 декабря<br>2023 года | 31 декабря<br>2022 года |
|------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Заработная плата работникам                          | 4 073                   | 3 537                   |
| Расчёты по социальному страхованию                   | 1 778                   | 1 068                   |
| Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 148                     | 205                     |
| Кредиторская задолженность в ДУ                      | 117                     | 119                     |
| Прочие                                               | 4 020                   | 9 153                   |
|                                                      | <b>10 136</b>           | <b>14 082</b>           |

#### 12. Уставный капитал

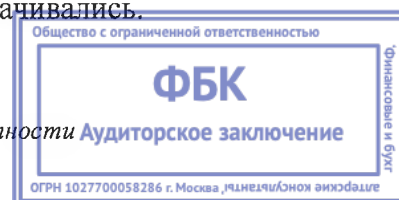
Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 г. составляет 150 000 тыс. руб. (на 31.12.2022 г. - 150 000 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2023 г. все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.

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

Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

В 2023 году дивиденды Фондом не объявлялись и не выплачивались.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





**13. Взносы и выплаты по пенсионной деятельности**

|                          | 2023 г.   | 2022 г.   |
|--------------------------|-----------|-----------|
| Взносы по договорам НПО  | 438 721   | 437 227   |
| Выплаты по договорам НПО | (496 445) | (428 284) |

**14. Процентные доходы**

|                                                                                                                         | 2023 г.        | 2022 г.        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>По финансовым активам,<br/>в том числе:</b>                                                                          | <b>230 870</b> | <b>196 365</b> |
| по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 176 530        | 165 756        |
| по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах                              | 54 340         | 30 609         |
|                                                                                                                         | <b>230 870</b> | <b>196 365</b> |

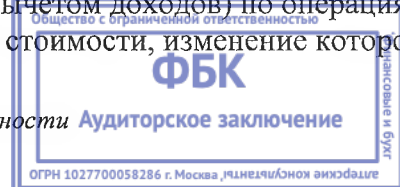
**15. Доход (расход) от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

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 2023 год:

|                                                                                                                                                                                           | Доходы<br>(расходы) от<br>торговых<br>операций | Доходы<br>(расходы) от<br>переоценки | Доходы (расходы),<br>связанные с<br>отнесением на<br>финансовый<br>результат<br>разницы между<br>стоимостью<br>приобретения<br>финансовых<br>инструментов и<br>их справедливой<br>стоимостью при<br>первоначальном<br>признании | Итого за 2023 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| <i>Финансовые активы,<br/>в том числе:</i>                                                                                                                                                | <b>2 066</b>                                   | <b>(103 017)</b>                     | <b>-</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>(100 951)</b> |
| ценные бумаги,<br>классифицированные как<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в составе<br>прибыли или убытка, при<br>первоначальном признании | 2 066                                          | (103 017)                            | -                                                                                                                                                                                                                               | (100 951)        |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                                                              | <b>2 066</b>                                   | <b>(103 017)</b>                     | <b>-</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>(100 951)</b> |

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 2022 год:

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



|                                                                                                                                                                                           | Доходы<br>(расходы) от<br>торговых<br>операций | Доходы<br>(расходы) от<br>переоценки | Доходы (расходы),<br>связанные с<br>отнесением на<br>финансовый<br>результат разницы<br>между стоимостью<br>приобретения<br>финансовых<br>инструментов и их<br>справедливой<br>стоимостью при<br>первоначальном<br>признании | Итого за 2022 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| Финансовые активы,<br>в том числе:                                                                                                                                                        | 41 160                                         | (31 591)                             | -                                                                                                                                                                                                                            | 9 569            |
| ценные бумаги,<br>классифицированные как<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости,<br>изменения которой<br>отражаются в составе<br>прибыли или убытка, при<br>первоначальном признании | 41 160                                         | (31 591)                             | -                                                                                                                                                                                                                            | 9 569            |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                                                              | <b>41 160</b>                                  | <b>(31 591)</b>                      | <b>-</b>                                                                                                                                                                                                                     | <b>9 569</b>     |

#### 16. Административные и прочие общехозяйственные расходы

|                                                       | 2023 г.         | 2022 г.         |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Расходы на персонал                                   | (34 882)        | (36 699)        |
| Вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию | (6 567)         | (11 520)        |
| Расходы по операционной аренде                        | (2 383)         | (2 231)         |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (199)           | (199)           |
| Прочие расходы                                        | (11 495)        | (11 130)        |
|                                                       | <b>(55 526)</b> | <b>(61 779)</b> |

#### 17. Управление финансовыми и страховыми рисками

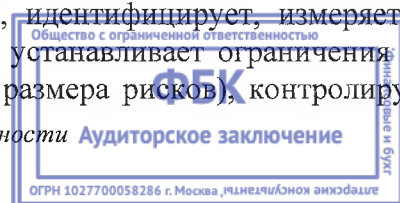
Риск представляет собой возможность наступления неблагоприятных событий в процессе осуществления Фондом деятельности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению.

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

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

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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;

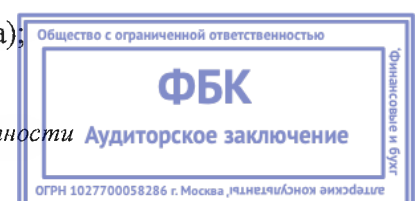
В целях оценки валютного риска используется методика расчета стоимости под риском (VaR).

**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.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





**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.

**Актuariйский 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 IT-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:

| 31.12.2023 г.                                                                   | Величина<br>активов,<br>подверженных<br>колебанию<br>цены | Увеличение<br>цены на 5% | Уменьшение<br>цены на 5% |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 1 875 659                                                 | 1 969 442                | 1 781 876                |
| 31.12.2022 г.                                                                   | Величина<br>активов,<br>подверженных<br>колебанию<br>цены | Увеличение<br>цены на 5% | Уменьшение<br>цены на 5% |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 1 686 960                                                 | 1 771 308                | 1 602 612                |

Оценка кредитного риска по стандартам МСФО:

|                                                                                       | 31 декабря<br>2023 г. | 31 декабря<br>2022 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Депозиты и прочие размещенные средства                                                | -                     | 543                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                    | 615 321               | 750 416               |
| Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 875 659             | 1 686 960             |
| <b>Максимальный размер кредитного риска</b>                                           | <b>2 490 980</b>      | <b>2 437 919</b>      |

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

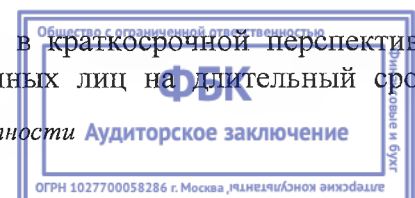
При размещении (инвестировании) средств Фонда управляющими компаниями контроль кредитного риска осуществляется в соответствии с утвержденной договором доверительного управления инвестиционной декларацией в рамках устанавливаемых Фондом лимитов. Контроль осуществляется посредством анализа кредитного качества 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,

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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 отсутствием в Фонде значимой статистики об уровне смертности, в качестве предположений о дожитии выбрана таблица смертности, рекомендованная Комитетом по статистике Ассоциации профессиональных актуариев для оценки обязательств НПФ по негосударственному пенсионному обеспечению. Таблица учитывает эффект увеличения продолжительности жизни.

При определении ставки дисконтирования учитывались ожидаемые комиссии и иные расходы, связанные с управлением активами.

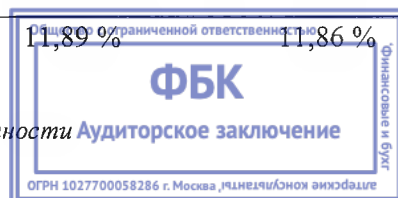
Ставка дисконтирования отражает ожидания о доступной для негосударственного пенсионного фонда ставке вложения средств при низком кредитном риске с учетом инвестиционной политики, практики, нормативных и других ограничений.

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

Данные по итогам торгов 27.12.2023-29.12.2023 [Источник: [www.rusbonds.ru](http://www.rusbonds.ru)] о доходности государственных облигаций со сроками погашения, соответствующими средневзвешенному периоду выплат:

|           | Дата погашения | Доходность к погашению, эффективная |            |            |
|-----------|----------------|-------------------------------------|------------|------------|
|           |                | 27.12.2023                          | 28.12.2023 | 29.12.2023 |
| ОФЗ 26221 | 23.03.2033     | 11,93 %                             | 11,89 %    | 11,86 %    |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





Для исключения случайных колебаний было определено среднее значение доходности к погашению по представленным данным, составившее округленно 11,89 % годовых. Актуарная процентная ставка дисконтирования принята равной 11,89 %.

Доходность размещения средств пенсионных резервов предполагалась равной ставке 10,54%, определенной из дисконтирующего множителя для расчета стоимости обязательств. 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  $10,54\% \times 85\% = 8,96\%$ .

При определении величины расходов на обслуживание договоров НПО был проведен анализ расходов за период 2021-2023гг. Сумма сопутствующих расходов (удельные расходы на одного участника) принята как средняя величина удельных расходов за указанный период, что составляет 3 906 рублей в пересчете на один пенсионный счет. Исторические данные о расходах фонда учтены при определении расходов на УК и специализированные депозитарий.

Величина расходов определялась, как отношение суммы общих расходов Фонда к суммарному количеству участников.

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») и среднесрочному прогнозу Банка России от 27.10.2023, что составляет в 2024 году – 6%, далее - 4 %.

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

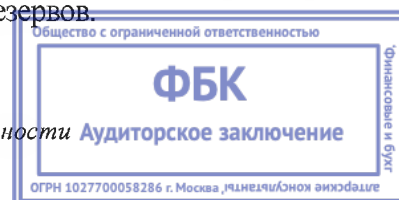
#### Влияние изменения предположений на размер обязательств

| 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 заключении, тыс. руб. |
|---------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Изменение ставки дисконтирования            | +1 процентный пункт     | (20 456)                                                                        | (70)                                                               | (10)                                                                           |
|                                             | -1 процентный пункт     | 21 278                                                                          | 78                                                                 | 7 263                                                                          |
| Вероятность смерти участника в течение года | +10%                    | (423)                                                                           | (-9)                                                               | (3)                                                                            |
|                                             | -10%                    | 394                                                                             | 11                                                                 | 4                                                                              |
| Отчисления в страховой резерв от дохода     | Отчисления равны нулю   | 64 343                                                                          | 118                                                                | 20 539                                                                         |

#### 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.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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.

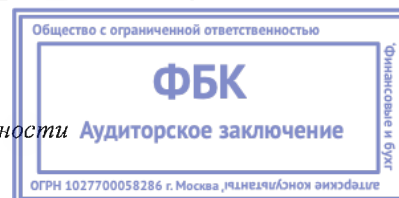
| Категория                                                       | Поступление новых взносов     | Назначение негосударственной пенсии                             | Выплата негосударственной пенсии | Приостановление выплаты | Перевод выкупной суммы | Прекращение договора в связи со смертью участника |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------------------------------|
| 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.

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



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                                                    | 2023 г.      | 2022 г.      |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:                 | 2 394        | 2 267        |
| платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью      | 2 207        | 2 092        |
| переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде | 187          | 174          |
| <b>Итого отток денежных средств</b>                                        | <b>2 394</b> | <b>2 267</b> |

## 19. Условные и договорные обязательства

### Судебные разбирательства

На отчетную дату 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 22.05.2024 (3-я очередь)<br><a href="https://www.asv.org.ru/banks/clientskiv-bank-ao">https://www.asv.org.ru/banks/clientskiv-bank-ao</a>                 |
| 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 02.04.2024 (3-я очередь)<br><a href="https://www.asv.org.ru/banks/finansovyy-standart-kb-ooo">https://www.asv.org.ru/banks/finansovyy-standart-kb-ooo</a> |
| 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 02.05.2023 (3-я очередь)<br><a href="https://www.asv.org.ru/banks/ofk-bank-pao">https://www.asv.org.ru/banks/ofk-bank-pao</a>                             |



Фондом по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 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.

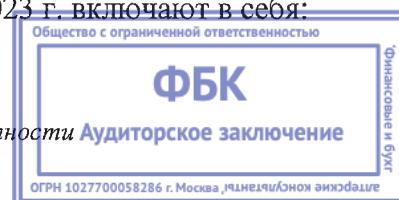
В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, 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 31.12.2023 г. включают в себя:

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



| Наименование показателя                                                       | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 249 657                 | 272                              | 743                      | 250 672 |
| Прочие обязательства                                                          | -                       | 355                              | -                        | 355     |

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2023 г.

| Наименование показателя                                                | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 400 716                 | -                                | 117                      | 400 833 |
| Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности           | 12 393                  | -                                | -                        | 12 393  |
| Общие и административные расходы                                       | -                       | (4 564)                          | -                        | (4 564) |

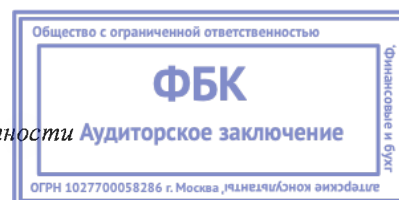
Остатки по расчетам со связанными сторонами на 31.12.2022 г. включают в себя:

| Наименование показателя                                                       | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Обязательства по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 375 847                 | 330                              | 603                      | 376 780 |
| Прочие обязательства                                                          | -                       | 43                               | -                        | 43      |

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами за 2022 г.

| Наименование показателя                                                | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого   |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------|
| Взносы по договорам НПО, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ | 383 688                 | -                                | 108                      | 383 796 |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности



|                                                              |        |         |   |         |
|--------------------------------------------------------------|--------|---------|---|---------|
| Прочие доходы за вычетом расходов по пенсионной деятельности | 11 867 | -       | - | 11 867  |
| Общие и административные расходы                             | -      | (5 736) | - | (5 736) |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

|                                                                 | 2023 год     | 2022 год     |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам     | 4 212        | 5 390        |
| <b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b> | <b>4 212</b> | <b>5 390</b> |

Вознаграждение Совету директоров Фонда в течение 2023 года и 2022 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 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

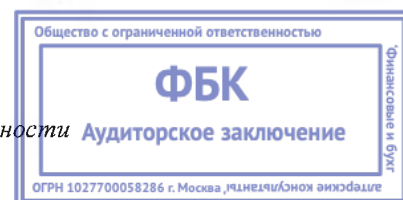
Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента 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 31.12.2022 г.                                                                                                    | Уровень 1        | Уровень 2     | Уровень 3    | Всего            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|--------------|------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 615 321          | -             | -            | 615 321          |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 817 685        | 57 974        | -            | 1 875 659        |
| Дебиторская задолженность                                                                                           | -                | -             | 1 116        | 1 116            |
|                                                                                                                     | <b>2 433 006</b> | <b>57 974</b> | <b>1 116</b> | <b>2 492 096</b> |

| на 31.12.2022 г.                                                                                                    | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Всего     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                  | 750 416   | -         | -         | 750 416   |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 1 681 627 | -         | 5 333     | 1 686 960 |

Примечания 1-22 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности





|                                                    |           |   |       |           |
|----------------------------------------------------|-----------|---|-------|-----------|
| Депозиты в банках и прочие<br>размещенные средства | -         | - | 543   | 543       |
| Дебиторская задолженность                          | -         | - | 1 043 | 1 043     |
|                                                    | 2 432 043 | - | 6 919 | 2 438 962 |

*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 12 марта 2024 года было проведено заседание Совета директоров АО «НПФ «Авиаполис» (Протокол № 1/24-СД от 12.03.2024), на котором было утверждено распределение инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, в размере 99 426 тыс. руб. На пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств направлено 68 341 тыс. руб. На пополнение средств страхового резерва направлена часть дохода в размере 16 177 тыс. руб. В состав собственных средств Фонда была направлена часть дохода в размере 14 908 тыс. руб.

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