

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис» (далее – АО «НПФ «Авиаполис», Фонд), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2023 года; отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год; отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2023 год и примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, включая основные положения учетной политики АО «НПФ «Авиаполис».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ «Авиаполис» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, 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 4 (таблица 4.1 пункт 7 «Непрерывность деятельности») в составе годовой бухгалтерской (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 4 (таблица 4.1 пункт 7 «Непрерывность деятельности») в составе годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

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

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

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов;
- 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 7, 39, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, проводило Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей», которое выразило немодифицированное мнение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Авиаполис» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года в аудиторском заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, выданном 26 апреля 2023 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год мы провели проверку:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2023 год.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

а) в 2023 году Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов самостоятельно;

б) информация, отраженная на пенсионных счетах, открытых Фондом в 2023 году, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона.

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

а) в 2023 году Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;

б) по состоянию на 31 декабря 2023 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Федерального закона.

3) бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2023 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«29» марта 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.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
45283569000	35082566	1Р-194/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

на 31 декабря 2023 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»

АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420201

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	615 321	750 416
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	543
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	7, 54	1 875 364	1 686 960
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	61	14
13	Нематериальные активы	17	2 343	2 343
14	Основные средства и капитальные вложения в них	18	83	282
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	1 562	1 107
17	Отложенные налоговые активы	47	22 544	20 093
18	Прочие активы	20	1 708	1 694
19	Итого активов		2 518 986	2 463 452
Раздел II. Обязательства				
26	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	27	2 414	2 412
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28	2 044 536	2 034 071
30	Отложенные налоговые обязательства	47	-	7
32	Прочие обязательства	31	10 186	13 864
33	Итого обязательств		2 057 136	2 050 354
Раздел III. Капитал				
34	Уставный капитал	32	150 000	150 000
35	Добавочный капитал	32	131 298	101 000
43	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		180 552	162 098
44	Итого капитал		461 850	413 098
45	Итого капитал и обязательства		2 518 986	2 463 452

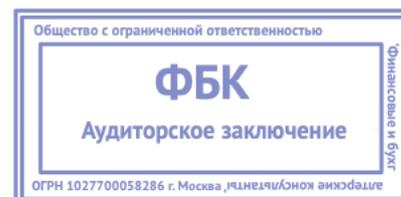
Генеральный директор
(должность руководителя)

29 марта 2024 г.



(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер
4528356900	35082566	1Р-194/2

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

за 2023 г.

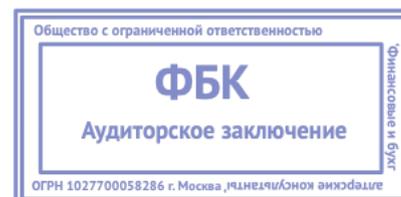
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420202
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	34	438 721	437 227
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	34	438 721	437 227
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	35	(496 445)	(428 284)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному	35	(496 445)	(428 284)
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	27, 28, 36	(10 467)	(118 675)
Подраздел 4. Доходы (расходы) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	38	10 356	11 867
12	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(57 835)	(97 865)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	42	230 870	196 365



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4	5
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	39	(101 246)	9 569
19	Итого доходов (расходов) от инвестиционной		129 624	205 934
20	Итого доходов (расходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной		71 789	108 069
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
21	Общие и административные расходы	44	(55 794)	(62 693)
23	Прочие доходы	46	1	13
25	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(55 793)	(62 680)
26	Прибыль (убыток) до налогообложения		15 996	45 389
27	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	47	2 458	4 573
29	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	47	2 458	4 573
31	Прибыль (убыток) после налогообложения		18 454	49 962
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
52	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		18 454	49 962

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 марта 2024 г.



(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации
45283569000	по ОКПО
	35082566
	Регистрационный номер
	1Р-194/2

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2023 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	13	14
1	Остаток на 01.01.2022 г.		150 000	89 500	112 136	351 636
4	Остаток на 01.01.2022 г. пересмотренный		150 000	89 500	112 136	351 636
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	49 962	49 962
12	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	11 500	-	11 500
14	Остаток на 31.12.2022 г.		150 000	101 000	162 098	413 098
14.1	Остаток на 01.01.2023 г.		150 000	101 000	162 098	413 098
17	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		150 000	101 000	162 098	413 098
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	49	-	-	18 454	18 454
20	Прочие взносы акционеров и распределения в пользу акционеров		-	30 298	-	30 298
21	Остаток на 31.12.2023 г. в том числе:		150 000	131 298	180 552	461 850



Генеральный директор
(должность руководителя)

Тащилин В. Ф.
(инициалы, фамилия)

29 марта 2024 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
за 2023 г.**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Авиаполис»
АО «НПФ «Авиаполис»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420204
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		128	150
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		438 593	437 077
5	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(109)	(44)
6	Пенсии, выплаченные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(441 074)	(380 102)
7	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		1 310 678	2 702 229
8	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		(1 569 978)	(2 437 266)
8.3	Полученные проценты		198 214	168 154
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудников		(22 979)	(26 246)
11	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(8 935)	(1 468)
12	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(2 322)	(2 312)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(82 169)	(74 905)
14	Уплаченный налог на прибыль		(456)	5 154
15	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		45 057	25 396
16	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(135 352)	415 817
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
27	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	484	(648)
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(227)	(224)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		257	(872)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
42	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(135 095)	414 945



Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
44	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	750 416	335 471
45	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	615 321	750 416

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 марта 2024 г.

(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

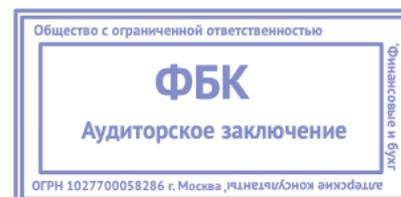


Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строк	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	04 № 004877, регистрационный номер от 16.06.2009 г. № 194/2
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Негосударственное пенсионное обеспечение
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	125424, Москва, Волоколамское шоссе, дом 73
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	АО ВИМ Инвестиции, лицензия № 21-000-1-00059 от 06.03.2002 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ»; лицензия на право депозитарной деятельности от 31.10.2003 № 045 07071 000100, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно; лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04.10.2000 № 22 000 1 00013, выдана ФКЦБ, срок действия – бессрочно.
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	17
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие - ФГУП «Госкорпорация по ОрВД». Бенефициар не определяется
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	125993, Россия, Москва, Ленинградский пр-т., д.37, корп.7
14	МСФО (IAS)	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей



Примечание 2. Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты, Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения</p>	<p>Условия для российской экономики после начала специальной военной операции кардинально изменились. Россия сталкивается с беспрецедентным санкционным давлением со стороны западных стран. Беспрецедентные санкции коснулись всех областей экономики, включая финансовую сферу. В условиях экономической нестабильности и рестриций со стороны недружественных стран государством принимаются специальные меры поддержки населения и отраслей экономики, оказавшихся в зоне риска. Банк России принимает все необходимые меры для поддержания финансовой стабильности на финансовом рынке и обеспечения непрерывной операционной деятельности финансовых организаций, включая некредитные финансовые организации. Сложившаяся ситуация оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда. Руководство Фонда предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Фонда. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>



Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

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



Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Таблица 4.1

1	2	3	4
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	Фонд не осуществляет деятельность по ОПС
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	<p>Оценка обязательств (приведенная стоимость) определяется как дисконтированная стоимость будущих поступлений и выплат денежных средств с учетом вероятности их осуществления.</p> <p>Расчет приведенной стоимости будущих поступлений и выплат денежных средств проводится в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Моделируются (прогнозируются) денежные потоки, в т.ч. с учетом поступлений и выплат денежных средств, возникающих по встроеным опционам, гарантиям. - Учитывается вероятность осуществления всех операций. - Полученные результаты дисконтируются.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для оценки справедливой стоимости исходные данные распределяются по трем уровням иерархии: - Уровень 1. Для оценки справедливой стоимости используются цены) с активных рынков для идентичных активов или обязательств. - Уровень 2. Для оценки справедливой стоимости используются исходные параметры, отличные от цен Уровня 1, которые прямо или косвенно наблюдаются в отношении соответствующего актива или обязательства. - Уровень 3. Для оценки справедливой стоимости используются относящиеся к активу или обязательству исходные параметры, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Фонда по обменному курсу на дату соответствующей операции.</p> <p>На отчетную дату монетарные активы и обязательства компании, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату.</p> <p>Немонетарные статьи, оцениваемые по первоначальной стоимости, не пересчитываются, а отражаются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.</p> <p>Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются по курсу на дату оценки справедливой стоимости.</p>



		<p>Фонд будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Вместе с тем, 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 НПФ). Акционер Фонда является крупнейшим вкладчиком в АО "НПФ "Авиаполис".</p> <p>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 пенсий работникам ФГУП "Госкорпорация по ОрВД".</p> <p>В течение отчетного периода и предыдущего отчетного периода осуществления взносов по пенсионным программам Акционера Фонда должно производиться в соответствии с Пенсионными правилами, а также порядком и условиями внесения пенсионных взносов, регламентированными условиями Договора НПФ между Фондом и Акционером Фонда.</p> <p>При этом получение взносов от Акционера Фонда производилось нерегулярно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в течение 2023 года график внесения пенсионных взносов не предусмотрен Договором НПФ, и ожидание получения взносов является неопределенным; - в течение 2022 года график внесения пенсионных взносов не был предусмотрен Договором НПФ, фактическое перечисление взносов было произведено в ноябре - декабре 2022 года. <p>Таким образом, существует неопределенность в отношении планов Акционера Фонда в части исполнения Договора НПФ, однако на дату утверждения данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности решений о прекращении Договора НПФ не принималось.</p> <p>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.</p>
		<p>Раздел II. Изменения в учетной политике</p>
<p>7</p>	<p>МСФО (IAS) 1</p> <p>Непрерывность деятельности</p>	
<p>9</p>	<p>МСФО (IAS) 8</p> <p>Указываются взаимовлияния выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, дат, с которых характерна предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое</p>	<p>Фонд планирует применять вступившие в действие МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие для применения на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 г.) и МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 04.06.2018) начиная с 01.01.2025 г. Изменения в Учетную политику не вносились</p>
		<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>

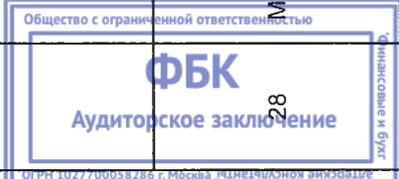


Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Дата зачисления денежных средств на соответствующий банковский счет (расчетный, валютный) на основании выписки с указанного счета. Справедливая стоимость денежных средств на счетах, определяется в сумме остатка на счетах. Справедливая стоимость денежных средств на счетах, признается равной 0 (Ноль) с даты отзыва лицензии у кредитной организации.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. Справедливая стоимость денежных средств, размещенных по договору банковского вклада, определяется с применением метода дисконтирования (путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков - DCF). Метод дисконтирования не применяется: к депозитам, срок погашения которых, рассчитанный от даты определения справедливой стоимости, составляет менее одного года (включая депозиты, дата погашения которых приходится на другой отчетный год) и эффект от дисконтирования которых не является существенным. Эффект от дисконтирования не является существенным если процентная ставка по договору признается соответствующей рыночным условиям на дату определения справедливой стоимости; к депозитам, в целях формирования отчетности классифицируемым в качестве денежных эквивалентов; к депозитам, имеющим срок погашения «до востребования». Справедливая стоимость денежных средств по договору банковского вклада признается равной 0 (Ноль) с даты отзыва лицензии у кредитной организации.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Критерии признания ценных бумаг - дата перехода прав собственности на ценные бумаги. При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Активы у Фонда отсутствуют
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Активы у Фонда отсутствуют
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность признаются в учете с момента, когда фонд вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость. Справедливая стоимость долгосрочной дебиторской может определяться на основании отчета оценщика. Справедливая стоимость дебиторской задолженности, срок погашения которой до 1 года с момента возникновения, равна полной сумме обязательств должника.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 28, МСФО (IAS) 27, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Справедливая стоимость прочей дебиторской задолженности, срок погашения которой более 1 года с момента возникновения, определяется с применением метода дисконтирования (путем расчета приведенной стоимости будущих денежных потоков). Инвестиции отсутствуют



18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Критерием признания оценки справедливой стоимости ценных бумаг надежной оценкой является наличие активного рынка. При отсутствии активного рынка Фонд оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Привлеченные средства отсутствуют
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Ценные бумаги не выпускались
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Прочие финансовые обязательства отсутствуют
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет активов и обязательств не производится, и они представляются единой отдельной суммой.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не производится
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			
26	МСФО (IFRS) 4	страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по ОПС не осуществляется. Договоры негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска Фонд классифицирует в одну из следующих категорий: договоры страхования; инвестиционные договоры с НВПДВ.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд выделяет следующие критерии значительности страхового риска, на основании которых договоры классифицируются в категорию договоров страхования: -Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты, необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до определенной даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с Договором. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ после первоначального признания, пока все права и обязательства не будут исполнены или не истекут. На каждую отчетную дату фонд проводит ПАО по договорам НПО и в случае необходимости отражает в бухгалтерском учете корректировки.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	При отсутствии в договоре НПО значительного страхового риска Фонд классифицирует их в категорию инвестиционных договоров с НВПДВ. После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров с НВПДВ в категорию договоров страхования. Необходимость выделения депозитной составляющей и производных финансовых инструментов во всех применяемых Фондом видам Договоров негосударственного пенсионного обеспечения (по всем используемым пенсионным схемам) отсутствует. На каждую отчетную дату фонд проводит ПАО по договорам НПО и в случае необходимости отражает в бухгалтерском учете корректировки.



29	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные расходы отсутствуют
30	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	На дату выявления переплат, которые возникли в результате излишних начислений по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, излишне начисленные суммы учитываются в составе доходов, одновременно отражается увеличение пенсионных обязательств на суммы, эквивалентные излишне начисленным суммам по договорам, далее излишние выплаты учитываются в составе дебиторской задолженности на счета второго порядка, предусмотренных для отражения переплат. На дату поступления информации о смерти участника излишние выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, которые возникли в случае выплаты за период, после смерти участника или застрахованного лица, учитываются в составе дебиторской задолженности и отражаются в доходах только в случае, если имеется достаточная степень вероятности получения фондом излишне выплаченных средств. В случае если отсутствует вероятность получения фондом излишне выплаченных средств, фонд отражает излишне выплаченные суммы в составе расходов за счет собственных средств
31	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	В составе кредиторской задолженности учитываются возвраты выплат по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Фонд осуществляет первоначальное признание пенсионных резервов и последующее их увеличение по дате поступления пенсионных взносов на расчетный счет Фонда в сумме полученного пенсионного взноса. Увеличение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических поступивших денежных средствах. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах.



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Уменьшение пенсионных обязательств признается на дату осуществления пенсионных выплат (при соблюдении законодательно установленных условий для осуществления выплат). Для учета выплат Фонд уменьшает средства пенсионных резервов, из которых была произведена выплата, на сумму выплаты, а также учитывает выплаты как расход. Уменьшение пенсионных обязательств отражается на основании информации о фактических выплатах. Возвраты выплат по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении учитываются: в составе кредиторской задолженности, если предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае необходимости уточнения банковских реквизитов получателя; в составе доходов в дату осуществления возвратов выплат, если не предполагаются последующие выплаты, в том числе в случае смерти участника, если информация о смерти участника поступила в результате возврата наследником суммы излишней выплаты и не была известна фонду ранее. Одновременно с отражением возвратов выплат в составе доходов фонд отражает увеличение пенсионных накоплений или пенсионных резервов на суммы, эквивалентные суммам возвратов выплат по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения с учетом налога на доходы физических лиц.
34	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Аквизиционные расходы отсутствуют
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	На конец каждого квартала Фонд проводит ПАО по договорам НПО, результаты которой оформляются служебной запиской актуария Фонда. В рамках проведения ПАО актуарием рассчитывается приведенная стоимость всех будущих потоков денежных средств, предусмотренных договором. Если результат ПАО будет больше балансовой величины сформированных пенсионных резервов по договорам НПО за вычетом суммы страхового резерва и НМА, признанных в результате приобретения портфелей договоров НПО, Фонд на сумму разницы последовательно производит следующие действия до исчерпания суммы разницы: списывает нематериальные активы, непосредственно связанные с договорами НПО, в состав расходов по виду деятельности «уставная деятельность»; признает убытки в составе расходов по виду деятельности «уставная деятельность».
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
36	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
37	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует



38	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость, что категории и местонахождения, что и оцениваемый объект</p>	Инвестиционное имущество отсутствует
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
39	МСФО (IAS) 16	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p> <p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	Стоимость приобретения за минусом амортизации. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000 руб. независимо от срока полезного использования.
40	МСФО (IAS) 16	Линейный	
41	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования фондом с целью получения экономических выгод.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
42	МСФО (IAS) 38	<p>Определение и состав нематериальных активов</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен принести экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результат интеллектуальной деятельности или привнесенные к ним средства индивидуализации;- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом);- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>



Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
43	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации) или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Стоимость приобретения за вычетом амортизации
45	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: 1) на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, 2) на дату прекращения его признания. Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Амортизация НМА осуществляется методом равномерного (прямолинейного) начисления.
46	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА, подлежащую учету на балансовом счете № 60906. Процентные расходы (доходы) и прочие расходы (затраты по сделке) по финансовым обязательствам, непосредственно относящиеся к созданию или приобретению нематериального актива, включаются в стоимость этого нематериального актива. В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются: - покупная цена, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги, после вычета всех торговых скидок; и - любые прямые затраты, относящиеся к подготовке актива к предполагаемому использованию.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
47	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждение	Все расходы учитываются как краткосрочные вознаграждения
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
51	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы отсутствуют



54	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Критерии признания: Дата возникновения обязательства по выплате налога и (или) обязательного платежа, согласно нормативным правовым актам Российской Федерации и (или) договору. Дата получения документа, подтверждающего выполнение работ (оказания услуг) соответствующим договорам. Дата получения распоряжения Фонда</p> <p>Критерии прекращения признания: Дата перечисления суммы налогов (обязательных платежей) с расчетного счета. Дата перечисления суммы вознаграждений и расходов с расчетного счета согласно банковской выписке. Дата перечисления суммы по распоряжению Фонда.</p> <p>Справедливая стоимость обязательств, включается в расчет СЧА в размере ее остатка на дату определения СЧА. Не дисконтируется.</p>
55	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц.</p> <p>Временные разницы подразделяются на: - налогооблагаемые; Приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством; - вычитаемые; Приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению будет являться отложенным налоговым активом.</p> <p>Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
57	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Выкупленных акций нет
58	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не сформирован
59	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды не начислялись



Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	338 685	393 935
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	254 277	356 451
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	22 353	29
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6	1
7	Итого	615 321	750 416

5.1.1. В состав статьи включены депозиты со сроком погашения до 90 дней, а также проценты по сделкам о неснижаемом остатке на расчетном счете со сроком их получения после отчетной даты.

5.1.3. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков на 31.12.2023 года составляла 361038 тысяч рублей (на 31.12.2022 года: 393964 тысяч рублей) или 58,7 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31.12.2022 года: 52,5 процентов).

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

НПО: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	332 576	365 806
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	154 063
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	22 353	29
6	Прочие денежные средства и их эквиваленты	6	1
7	Итого	354 935	519 899

СФФ: Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
3	Расчетные счета	6 109	28 129
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	254 277	202 388
7	Итого	260 386	230 517

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

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	615 321	750 416
4	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	615 321	750 416



Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Сделки обратного репо	543	543	543
7	Итого	543	543	543

НПО: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31 декабря 2022 года

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
5	Сделки обратного репо	543	543	543
7	Итого	543	543	543

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

Таблица 6.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022	
		Диапазон процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	5	6
1	Сделки обратного репо	6-7%	1-4 дня



Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 875 364	1 686 960
8	Итого	1 875 364	1 686 960

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

Таблица 7.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
4	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	1 875 364	1 686 960
8	Итого	1 875 364	1 686 960

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

Таблица 7.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	5 333
3	некредитных финансовых организаций	-	5 333
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 875 364	1 681 627
6	Правительства Российской Федерации	732 371	866 762
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	255 119	93 294
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 476	83 133
10	некредитных финансовых организаций	93 644	245 181
11	нефинансовых организаций	754 754	393 257
12	Итого	1 875 364	1 686 960



Примечание 10. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	770 966	770 966	770 966
10	Итого	770 966	770 966	770 966

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	770 966	770 966	770 966
10	Итого	770 966	770 966	770 966

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	666 171	666 171	666 171
10	Итого	666 171	666 171	666 171

НПО: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	666 171	666 171	666 171
10	Итого	666 171	666 171	666 171

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2023 года

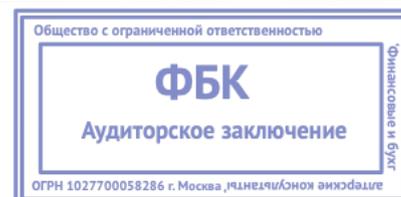
Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	104 795	104 795	104 795
10	Итого	104 795	104 795	104 795

ССФ: Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, на 31 декабря 2022 года

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение
1	2	4	5	6
9	Прочее	104 795	104 795	104 795
10	Итого	104 795	104 795	104 795



Примечание 11. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	61	14
3	Итого	61	14

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 11.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
6	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	61	14
11	Итого	61	14

11.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 51 настоящего приложения.

11.3.4. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлено в примечании 55 настоящего приложения.



Примечание 17. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 17.1
Тыс.руб

Номер строка	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2022 г.	2 574	2 479	-	-	5 053
2	Накопленная амортизация	(2 574)	(136)	-	-	(2 710)
3	Балансовая стоимость, на 01.01.2022 г.	-	2 343	-	-	2 343
13	Балансовая стоимость, на 31.12.2022 г.	-	2 343	-	-	2 343
14	Стоимость (или оценка), на 31.12.2022 г.	2 574	2 479	-	-	5 053
15	Накопленная амортизация	(2 574)	(136)	-	-	(2 710)
15.1	Стоимость (или оценка), на 01.01.2023 г.	2 574	2 479	-	-	5 053
15.2	Накопленная амортизация	(2 574)	(136)	-	-	(2 710)
16	Балансовая стоимость, на 01.01.2023 г.	-	2 343	-	-	2 343
26	Балансовая стоимость, на 31.12.2023 г.	-	2 343	-	-	2 343
27	Стоимость (или оценка), на 31.12.2023 г.	2 574	2 479	-	-	5 053
28	Накопленная амортизация	(2 574)	(136)	-	-	(2 710)
29	Балансовая стоимость, на 31.12.2023 г.	-	2 343	-	-	2 343



Примечание 18. Основные средства

Основные средства

Таблица 18.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	481	-	-	481
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412	-	75	1 487
3	накопленная амортизация	-	(931)	-	(75)	(1 006)
10	Амортизация	-	(199)	-	-	(199)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	282	-	-	282
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412	-	75	1 487
23	накопленная амортизация	-	(1 130)	-	(75)	(1 205)
25	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	282	-	-	282
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412	-	75	1 487
27	накопленная амортизация	-	(1 130)	-	(75)	(1 205)
34	Амортизация	-	(199)	-	-	(199)
45	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	83	-	-	83
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 412	-	75	1 487
47	накопленная амортизация	-	(1 329)	-	(75)	(1 404)

ФБК

Федеральное бюджетное учреждение «Федеральное бюро кредитных историй»

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	501	-	501	482	-	482
2	Расчеты по социальному страхованию	80	-	80	80	-	80
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 055	-	1 055	1 029	-	1 029
4	Прочее	72	-	72	103	-	103
5	Итого	1 708	-	1 708	1 694	-	1 694

НПО: Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	59	-	59	41	-	41
2	Итого	59	-	59	41	-	41

ССФ: Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	442	-	442	441	-	441
2	Расчеты по социальному страхованию	80	-	80	80	-	80
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 055	-	1 055	1 029	-	1 029
4	Прочее	72	-	72	103	-	103
5	Итого	1 649	-	1 649	1 653	-	1 653



Примечание 27. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

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

Таблица 27.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 412	2 176
2	Пенсионные взносы	128	150
3	Пенсионные выплаты	(109)	(44)
4	Распределение результата размещения	81	130
12.1	Прочее	(98)	-
13	Итоговое увеличение обязательств	2	236
14	Обязательства на конец отчетного периода	2 414	2 412

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

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

ставка дисконтирования: 11,89% годовых;

показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;

ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 8,96% годовых;

будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 908 руб. с индексацией по ставке: 2024 год – 7,2%; 2025 год – 4,2%; далее - 4%;

вероятность расторжения договоров НПО: 4,12% в год;

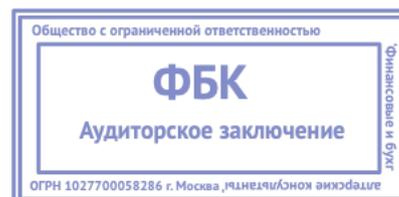
ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;

прочие предположения.

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	3
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	3,97%	8,92%
2	Доходность, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3,49%	6,04%



Примечание 28. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

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

Таблица 28.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	2 034 071	1 915 632
2	Пенсионные взносы	438 593	437 077
3	Пенсионные выплаты	(496 336)	(428 240)
4	Распределение результата размещения	68 260	104 731
12.1	Прочее	(52)	4 871
13	Итоговое увеличение обязательств	10 465	118 439
14	Обязательства на конец отчетного периода	2 044 536	2 034 071

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

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

ставка дисконтирования: 11,89% годовых;

показатели смертности: таблица смертности, рекомендованная АПА;

ставка ожидаемой инвестиционной доходности к распределению на пенсионные счета: 8,96% годовых;

будущие расходы Фонда на ведение одного договора: 908 руб. с индексацией по ставке: 2024 год – 7,2%; 2025 год – 4,2%; далее - 4%;

вероятность расторжения договоров НПО: 4,12% в год;

ставка индексации: в соответствии с условиями договоров НПО;

прочие предположения.

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

Таблица 28.2
тыс.руб

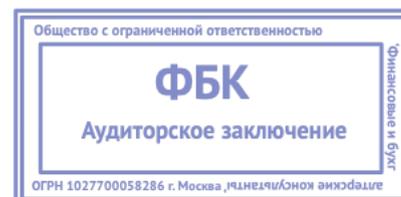
Номер строк	Наименование показателя	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,89%	10,20%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	13,67%	13,04%

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

28.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2023 года и 31.12.2022 года было рассчитано на основе следующих предположений:

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

28.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2023 года и 31.12.2022 года рассчитывалось исходя из исторических данных о доходностях ОФЗ с дюрацией, соответствующей среднему сроку выплат по обязательствам.



Акционерный капитал

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	Акционерный капитал, на 01.01.2022 г.	150 000 000	150 000	150 000
2	Акционерный капитал, на 31.12.2022 г.	150 000 000	150 000	150 000
3	Акционерный капитал, на 01.01.2023 г.	150 000 000	150 000	150 000
4	Акционерный капитал, на 31.12.2023 г.	150 000 000	150 000	150 000

32.1.1. Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 01.01.2023 года составляет 150 000 000 рублей (01.01.2022 года: 150 000 000 рублей). По состоянию на 01.01.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

Зарегистрированный уставный капитал негосударственного пенсионного фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 150 000 000 рублей (31.12.2022 года: 150 000 000 рублей). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

32.1.3. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 33. Управление капиталом

33.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

33.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 млн. рублей.

33.3. На 31.12.2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 253.941.205,56 рублей (31.12.2022 года: 225.700.553,16 рублей).

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



Примечание 34. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 34.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	128	150
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	438 593	437 077
3	Итого	438 721	437 227

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

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

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

3.4.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Фонда от 11.10.2012 года и применявшихся ко всем контрактам, заключенным вплоть до 31 декабря 2023 года.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 34.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	128	150
2	Итого	128	150

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

Таблица 34.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	37 760	53 281
2	Взносы, полученные от юридических лиц	400 833	383 796
3	Итого	438 593	437 077

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

Таблица 34.7

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4
1	ПАРРИС России	1	1
2	ФГУП Госкорпорация по ОрВД	2 536	2 770
3	ФПАД России	3	3
4	Итого	2 540	2 774

За 12 месяцев 2023 года на долю 4 действующих договоров с учредителями приходится 400 833 160,00 рублей взносов или 100 %процентов от общей суммы взносов работодателей (За 12 месяцев 2022 года на долю 4 действующих договоров с учредителями приходится 383 796 258,01 рублей взносов или 100%процентов от общей суммы взносов работодателей)



Примечание 35. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Состав статьи "Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения"

Таблица 35.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	109	44
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	496 336	428 240
3	Итого	496 445	428 284

Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения за 12 месяцев 2023 года составил 4 178,01 рублей (за 12 месяцев 2022 года: 4 011,34 рублей).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

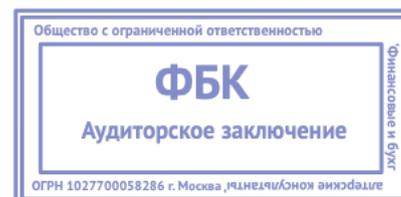
Таблица 35.3
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	109	44
3	Итого	109	44

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

Таблица 35.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	466 093	383 072
2	Выкупные суммы	30 243	45 168
3	Итого	496 336	428 240



Примечание 36. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 36.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	(2)	(236)
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	(10 465)	(118 439)
3	Итого	(10 467)	(118 675)



Примечание 38. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица 38.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12 393	11 867
2	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(2 037)	-
3	Итого	10 356	11 867

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

Таблица 38.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12 393	11 867
6	Итого	12 393	11 867

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

Таблица 38.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.
1	2	3
5	Прочие расходы от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 037
6	Итого	2 037



Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2023 г.

Таблица 39.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	3	Доходы (расходы) от переоценки	4	Итого	6
1	2						
1	Финансовые активы, в том числе: ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	2 066		(103 312)		(101 246)	
4		2 066		(103 312)		(101 246)	
10	Итого	2 066		(103 312)		(101 246)	

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2022 г.

Таблица 39.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от операций	3	Доходы (расходы) от переоценки	4	Итого	6
1	2						
1	Финансовые активы, в том числе: ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	41 160		(31 591)		9 569	
4		41 160		(31 591)		9 569	
10	Итого	41 160		(31 591)		9 569	

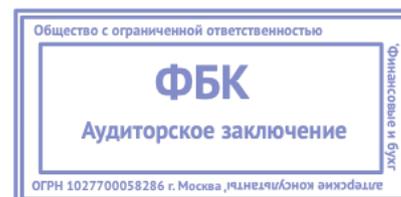


Примечание 42. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	230 870	196 365
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	176 530	165 756
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	54 340	30 609
16	Итого	230 870	196 365



Примечание 46.1. Аренда

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

Таблица 46.1.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Операционная аренда по краткосрочным договорам аренды
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Нет

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

Таблица 46.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 394	2 267
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	2 207	2 092
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	187	175
7	Итого отток денежных средств	2 394	2 267



Примечание 47. Налог на прибыль

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

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 458	4 573
3	Итого, в том числе:	2 458	4 573
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 458	4 573

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли составляет %:

20

20

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

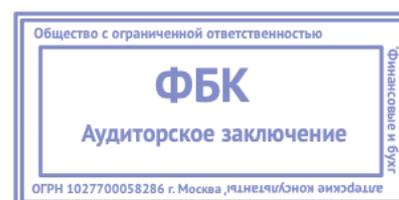
Таблица 47.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2023г.	За 2022г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	15 996	45 389
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	(3 199)	(9 078)
3	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
3.1	доходы, не принимаемые к налогообложению	259 763	123 279
3.2	расходы, не принимаемые к налогообложению	(251 794)	(104 777)
6	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(2 312)	(4 851)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 458	4 573

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2023 г.

Таблица 47.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	1 060	139	-	921
2	Общая сумма отложенного налогового актива	1 060	139	-	921
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	21 484	2 312	-	19 172

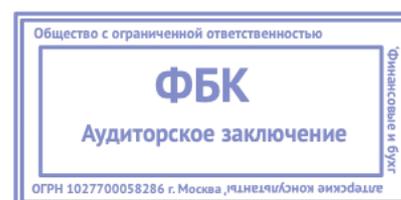


Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2022 г.
1	2	3	4	5	6
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	22 544	2 451	-	20 093
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	7	-	(7)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 544	2 458	-	20 086
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 544	2 458	-	20 086

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности, за 2022г.

Таблица 47.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	921	(309)	-	1 230
2	Общая сумма отложенного налогового актива	921	(309)	-	1 230
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	19 172	4 852	-	14 320
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 093	4 543	-	15 550
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7)	30	-	(37)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	20 086	4 573	-	15 513
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	20 086	4 573	-	15 513



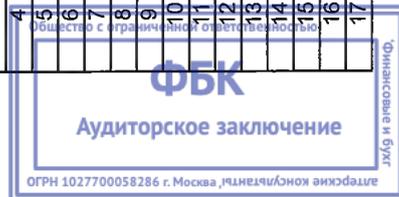
Примечание 51. Управление рисками

Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению, на 31.12.2023 г. и на 31.12.2022 г.
Таблица 51.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	7 389			7074		
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-7 203			-6842		
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	-110			-25		
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	109			25		

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			На 31.12.2022 г.		
		3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	17 603	21 969				
2	Мужчины в возрасте 45 – 49 лет	36 869	41 674				
3	Мужчины в возрасте 50 – 54 лет	90 476	104 225				
4	Мужчины в возрасте 55 – 59 лет	222 956	239 115				
5	Мужчины в возрасте 60 – 69 лет	705 474	711 499				
6	Мужчины в возрасте 70 – 79 лет	362 766	319 498				
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	35 090	33 564				
8	Женщины в возрасте до 39 лет	1 532	1 732				
9	Женщины в возрасте 40 – 44 лет	4 679	6 187				
10	Женщины в возрасте 45 – 49 лет	5 132	6 383				
11	Женщины в возрасте 50 – 54 лет	20 800	22 868				
12	Женщины в возрасте 55 – 64 лет	206 629	217 478				
13	Женщины в возрасте 65 – 74 лет	280 237	265 735				
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	56 707	44 556				
15	Итого обязательства по мужчинам	1 471 234	1 471 544				
16	Итого обязательства по женщинам	575 716	564 939				
17	Итого обязательства	2 046 950	2 036 483				



Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2023 г.
Таблица 51.5
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	592 968	22 353	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	254 277	-	-
3	расчетные счета	338 685	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	6	22 353	-
5	Долговые инструменты, в том числе:	380 498	762 495	732 371
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	380 498	762 495	732 371
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	732 371
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	30 753	224 366	-
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 240	22 236	-
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	36 896	56 748	-
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	295 609	459 145	-
12	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	61
13	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	-	-	61



Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных долговых финансовых активов, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.5
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	750 415	-	1
2	денежные средства, переданные в доверительное управление	356 451	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	393 935	-	-
4	сделки обратного репо	29	-	1
5	Долговые инструменты, в том числе:	543	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	543	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	298 784	516 081	866 762
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	298 784	516 081	866 762
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	866 762
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	34 403	58 891	-
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	57 672	25 461	-
12	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	245 181	-
13	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	206 709	186 548	-
14		-	-	14
15		-	-	14

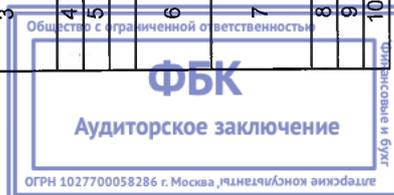


4	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	14	-	-	14
5	Прочие активы	25 519	-	-	25 519
6	Итого активов	2 463 452	-	-	2 463 452
Раздел II. Обязательства					
7	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 412	-	-	2 412
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 034 071	-	-	2 034 071
9	Прочие обязательства	13 871	-	-	13 871
10	Итого обязательств	2 050 354	-	-	2 050 354
11	Чистая балансовая позиция	413 098	-	-	413 098

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.13
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до года		Свыше года	Итого
		3	4	4	5		
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	615 321	-	-	-	-	615 321
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	329 595	1 545 769	-	-	1 875 364
3	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	61	-	-	-	61
4	Прочие активы	1 708	1 562	24 970	-	-	28 240
5	Итого активов	617 029	331 218	1 570 739	-	-	2 518 986
Раздел II. Обязательства							
6	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	57	169	2 188	-	-	2 414
7	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	127 890	383 670	1 532 976	-	-	2 044 536
8	Прочие обязательства	4 883	5 303	-	-	-	10 186
9	Итого обязательств	132 830	389 142	1 535 164	-	-	2 057 136
10	Разрыв ликвидности	484 199	(57 924)	35 575	-	-	461 850



Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2022 г.

Таблица 51.13
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до года		Свыше года		Итого
		3	4	4	5	6		
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства и их эквиваленты	750 416	-	-	-	-	-	750 416
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543	-	-	-	-	-	543
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	238 409	1 448 551	-	-	-	1 686 960
10	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	14	-	-	-	-	14
12	Прочие активы	1 694	1 107	22 718	-	-	-	25 519
13	Итого активов	752 653	239 530	1 471 269	-	-	-	2 463 452
Раздел II. Обязательства								
20	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	73	218	2 121	-	-	-	2 412
21	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	123 936	371 808	1 538 327	-	-	-	2 034 071
23	Прочие обязательства	13 864	7	-	-	-	-	13 871
24	Итого обязательств	137 873	372 033	1 540 448	-	-	-	2 050 354
25	Разрыв ликвидности	614 780	(132 503)	(69 179)	-	-	-	413 098

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2023

Таблица 51.14
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого
		3	4	4	5	6	7			
Раздел I. Активы										
1	Денежные средства и их эквиваленты	615 321	-	-	-	-	-	-	-	615 321
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 875 364	-	-	-	-	-	-	-	1 875 364



3	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	61	-	-	-	61
4	Прочие активы	28 240	-	-	-	28 240
5	Итого активов	2 518 986	-	-	-	2 518 986
Раздел II. Обязательства						
6	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 414	-	-	-	2 414
7	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 044 536	-	-	-	2 044 536
8	Прочие обязательства	10 186	-	-	-	10 186
9	Итого обязательств	2 057 136	-	-	-	2 057 136
10	Чистая балансовая позиция	461 850	-	-	-	461 850

Краткий обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют, на 31.12.2022
Таблица 51.14

Номер строки	Наименование показателя	Тыс.руб					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	6	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства и их эквиваленты	750 416	-	-	-	750 416	
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543	-	-	-	543	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 686 960	-	-	-	1 686 960	
4	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	14	-	-	-	14	
5	Прочие активы	25 519	-	-	-	25 519	
6	Итого активов	2 463 452	-	-	-	2 463 452	
Раздел II. Обязательства							
7	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 412	-	-	-	2 412	
8	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 034 071	-	-	-	2 034 071	
9	Прочие обязательства	13 871	-	-	-	13 871	
10	Итого обязательств	2 050 354	-	-	-	2 050 354	
11	Чистая балансовая позиция	413 098	-	-	-	413 098	



Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, на 31.12.2023 г.

Таблица 51.15
Тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	-	-

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют на 31.12.2022 г.

Таблица 51.15
Тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100/(100)	-	-

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 51.16
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	На 31.12.2023 г.		На 31.12.2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММББ	2%	-	-	-	-



Примечание 55. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2023 г.
Таблица 55.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 817 390	57 974	-	1 875 364
2	финансовые активы, в том числе:	1 817 390	57 974	-	1 875 364
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 817 390	57 974	-	1 875 364
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 817 390	57 974	-	1 875 364
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	732 371	-	-	732 371
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	215 846	39 273	-	255 119
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	39 476	-	-	39 476
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	93 644	-	-	93 644
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	736 053	18 701	-	754 754

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31.12.2022 г.
Таблица 55.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 681 627	-	5 333	1 686 960
2	финансовые активы, в том числе:	1 681 627	-	5 333	1 686 960

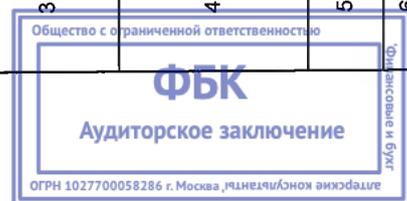


3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 681 627	-	5 333	1 686 960
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 681 627	-	5 333	1 686 960
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	5 333	5 333
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	866 762	-	-	866 762
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	93 294	-	-	93 294
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	83 133	-	-	83 133
9	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	245 181	-	-	245 181
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	393 257	-	-	393 257

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 2, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2023 г.

Таблица 55.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	57 974		
2	финансовые активы, в том числе:	57 974		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	57 974		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	57 974		
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	39 273	Котировка ценового центра НРД	НКО АО НРД
6	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	18 701	Котировка ценового центра НРД	НКО АО НРД



Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок уровня 3, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных, на 31.12.2022 г.

Таблица 55.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 333		
2	финансовые активы, в том числе:	5 333		
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 333		
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	5 333		
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	5 333	Последняя расчетная стоимость пая	Информация, предоставленная лицом, осуществляющим прекращение паевого инвестиционного фонда



Примечание 57. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 57.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	249 657	272	743	250 672
20	Прочие обязательства	-	355	-	355

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2022 года

Таблица 57.1
Тыс.руб

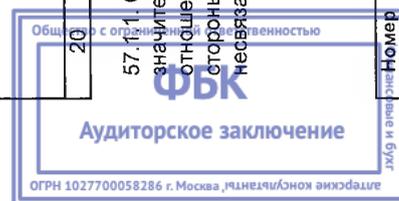
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
18	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	375 847	330	603	376 780
20	Прочие обязательства	-	43	-	43

57.1. Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму. 57.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводятся бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2023 г.

Таблица 57.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1					



2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	400 716	-	117	400 833
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12 393	-	-	12 393
13	Общие и административные расходы	-	(4 564)	-	(4 564)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2022 г.

Таблица 57.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	383 688	-	108	383 796
6	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) от деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11 867	-	-	11 867
13	Общие и административные расходы	-	(5 736)	-	(5 736)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 57.3
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2022г.	За 2022г.
1	2	3	4
	Краткосрочные вознаграждения	4 212	5 390



Примечание 58. События после окончания отчетного периода

К событиям после окончания отчетного периода относятся:

Распределение прибыли, полученной от размещения пенсионных резервов в 2023 году.

По итогам 2023 года АО «НПФ «Авиаполис» получил прибыль от размещения средств пенсионных резервов в размере 99 426 247 рублей 75 копеек. На основании Решения Совета директоров АО «НПФ «Авиаполис» (протокол №1/24-СД от 12.03.2024 г.) о распределении инвестиционного дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам 2023 финансового года, после вычета вознаграждения управляющим компаниям и специализированному депозитарию, прибыль в размере 99 426 247 рублей 75 копеек была направлена:

на пополнение резерва покрытия пенсионных обязательств Фонда - 68 341 451 рубля 88 копеек;

на пополнение страхового резерва - 16 176 795 рублей 87 копеек;

в состав собственных средств - 14 908 000 рублей, что составляет 14,99 % дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам 2023 года.

Суммы к распределению отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Авиаполис» на 31.12.2023 года как корректирующее событие после окончания отчетного периода.

Генеральный директор
(должность руководителя)

29 марта 2024 г.



(подпись)

Тащилин В.Ф.
(инициалы, фамилия)

