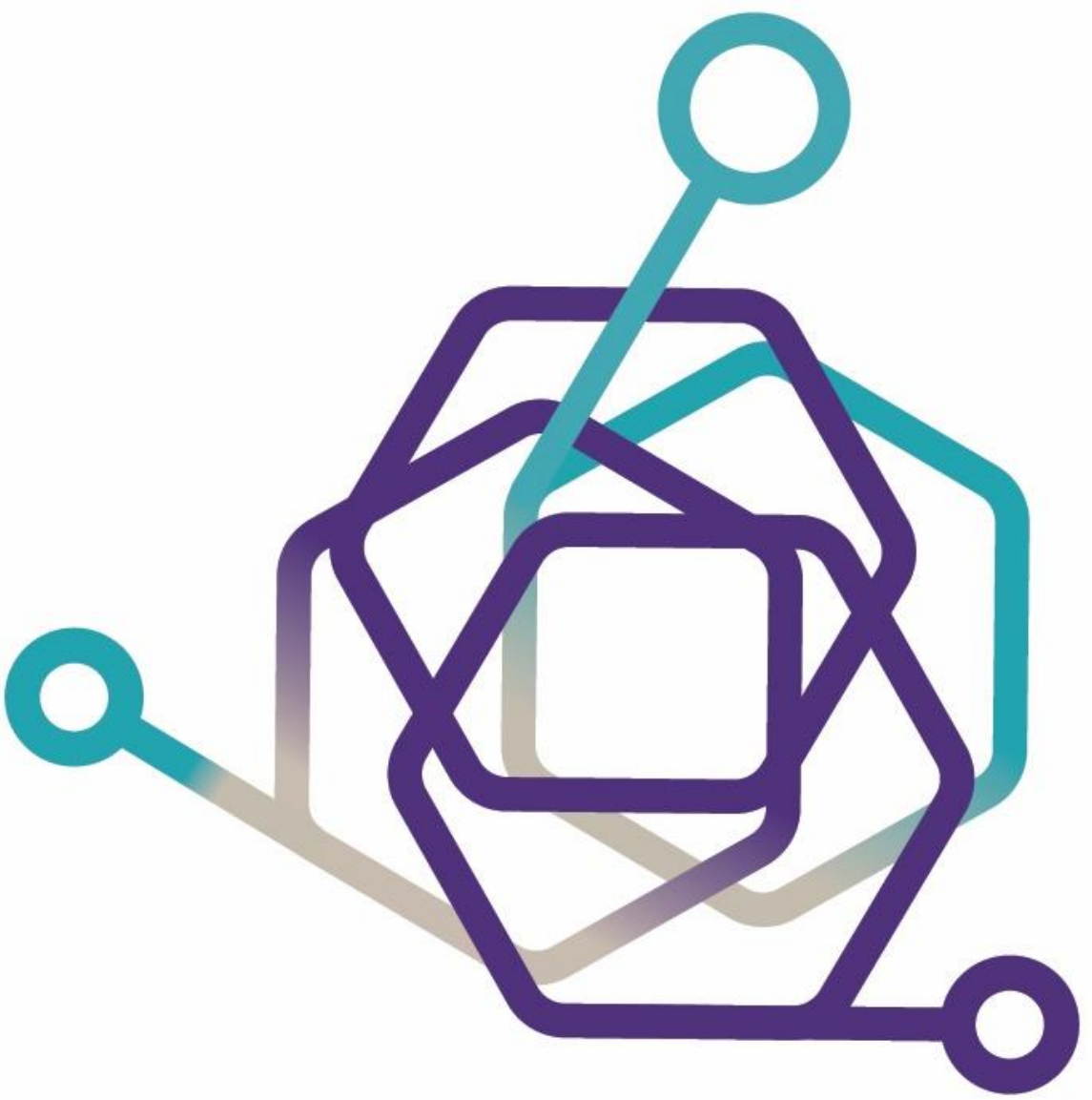
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

Москва | 2023



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

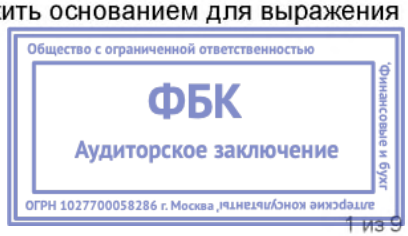
Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – АО «НПФ Эволюция», Фонд), состоящей из бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества по состоянию на 31 декабря 2022 года; отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 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 2022 год; отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2022 год и примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ Эволюция» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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.



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 6, 41, 42 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 (33,68 % 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;
- сплошной пересчет 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 и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 6, 41, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, – примечания 10, 11, 41 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (64,22 % валюты баланса Фонда). Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Выявление признаков обесценения и определение расчетных значений величин ожидаемых кредитных убытков происходит с использованием субъективных суждений руководства, а также с применением различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по инвестиционному портфелю Фонда в части финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фонд применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- оценку применяемых Фондом внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения и формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам;
- тестирование на выборочной основе амортизированной стоимости финансовых инструментов, удерживаемых для получения денежных потоков, с учетом применения метода эффективной процентной ставки;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 10, 11, 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – примечания 28, 29, 30, 57 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по договорам ОПС (86,10 % валюты баланса Фонда) и обязательствами по договорам НПО (6,29 % валюты баланса Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по договорам ОПС и НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО на предмет соответствия требованиям Положения Банка России № 502-П от 05.11.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» (далее – Положение Банка России № 502-П) и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- анализ методологии, последовательности, обоснованности и приемлемости применения Фондом актуарных допущений для расчета величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- анализ методологии расчета величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- независимый пересчет величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО, и сравнение с действующими данными, отраженными в бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проверку с привлечением внешнего эксперта (ответственного актуария) результатов актуарной оценки пенсионных обязательств на предмет соответствия оценки величины обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО требованиям Положения Банка России № 502-П;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, эффективные консультанты, финансовые и бухг

- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по ОПС по договорам с застрахованным лицами в части проверки корректности ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам ОПС;
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по НПО по договорам с участниками в части проверки корректности ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам НПО.

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

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 28, 29, 30, 57 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «НПФ Эволюция» за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «НПФ Эволюция» за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом АО «НПФ Эволюция» за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до членов совета директоров аудируемого лица.

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

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 и пенсионных счетов накопительной пенсии, осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.

В соответствии со статьей 22 Федерального закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2022 год мы провели проверку:

- соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному Федеральным законом;
- того, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев 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 2022 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 и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов:

а) в 2022 году Фонд осуществлял ведение пенсионных счетов самостоятельно;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

б) в 2022 году Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и состоял из общей и специальной частей;

в) в 2022 году Фонд открывал одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии;

г) информация, отраженная на пенсионных счетах, открытых Фондом в 2022 году, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона.

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

а) в 2022 году Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;

б) в 2022 году Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с требованиями Федерального закона, Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

в) в 2022 году Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

г) по состоянию на 31 декабря 2022 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 9 Федерального закона;

д) по состоянию на 31 декабря 2022 года страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 9 Федерального закона;

е) по состоянию на 31 декабря 2022 года Фондом заключены договоры с кредитными организациями на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данных кредитных организаций содержит анализ в части удовлетворения кредитными организациями требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, эффективное консультирование

3) Бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющей компании 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 2022 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 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 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 управляющей компании и специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение Т.В. Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«28» марта 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2014 г. за основным государственным регистрационным номером 1147799016529.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2022 г.

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

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

Код формы по ОКУД: 0420201
Годовая (квартальная)
(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	6 794 548 533,76	1 523 001 730,86
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	117 150 524 028,66	162 928 836 953,47
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	117 150 524 028,66	162 928 836 953,47
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	223 349 471 731,66	148 059 582 968,57
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	49 836 937 937,02	48 593 399 891,74
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	173 512 533 794,64	99 466 183 076,83
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12	689 857,01	57 041,40
17	Нематериальные активы	18	78 851 008,41	77 404 206,98
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	293 409 370,27	24 644 545,17
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	-	89 650 069,00
21	Отложенные налоговые активы	53	92 549 023,04	96 321 157,00
22	Прочие активы	21	43 982 178,59	34 734 569,39
23	**Итого активов**	-	**347 804 025 731,40**	**312 834 233 241,84**
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24,25,26	758 925 320,39	161 673 698,08
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	262 840 605,10	-
30	прочая кредиторская задолженность	26	496 084 715,29	161 673 698,08
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27	2 232 684,39	2 965 154,55

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

1	2	3	4	5
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	180 366 707 197,14	173 337 638 243,33
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29	119 091 762 763,52	98 276 860 894,17
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	21 860 085 327,59	19 944 846 926,04
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	623 495 687,00	140 025 693,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	24 403 301,33	14 941 499,00
39	Резервы - оценочные обязательства	32	3 360 000,00	-
40	Прочие обязательства	33	168 463 953,71	186 248 693,67
41	**Итого обязательств**		**322 899 436 235,07**	**292 065 200 801,84**
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
43	Добавочный капитал	-	704 021 000,00	704 021 000,00
44	Резервный капитал	-	279 827 500,00	279 827 500,00
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	18 324 190 996,33	14 188 633 940,00
56	Итого капитала	-	24 904 589 496.33	20 769 032 440,00
57	**Итого капитала и обязательств**	-	**347 804 025 731,40**	**312 834 233 241,84**

Генеральный директор — Тетюнина Е.Н.

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

28 марта 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг аудиторские консультанты ОГРН 1027700058286 г. Москва

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2022 г.

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

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
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				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	1 262 643 448,80	255 825 475,51
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	24 149 634 896,24	22 239 993 778,70
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	25 412 278 345,04	22 495 819 254,21
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(2 611 837 112,17)	(1 924 727 237,97)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(7 926 779 120,19)	(6 842 709 028,04)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	(10 538 616 232,36)	(8 767 436 266,01)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	2	3	4	5
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(7 029 068 953,81)	(1 277 618 455,63)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(22 730 140 270,90)	(18 779 178 517,96)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	39	(6 891 997,50)	(6 249 631,60)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	40	580 778 177,22	484 607 860,04
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	-	(14 311 660 932,31)	(5 850 055 756,95)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	25 229 934 157,50	18 835 727 624,68
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42	(2 778 586 203,92)	(8 771 658 465,45)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	(2 778 586 203,92)	(8 771 658 465,45)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(30 792,99)	-
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:	-	(76 460 170,49)	(167 054 241,54)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(76 460 170,49)	(167 054 241,54)

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	(84 724 787,13)	8 072 371,73
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48	741 301 979,50	30 026 109,75
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности	-	23 031 434 182,47	9 935 113 399,17
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности	-	8 719 773 250,16	4 085 057 642,33
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(1 764 627 441,17)	(1 442 504 026,33)
31	Процентные расходы	50	(17 711 271,53)	(8 322 983,43)
34	Прочие доходы	52	19 158 781,76	10 155 021,88
35	Прочие расходы	52	(15 310 639,60)	(6 004 190,88)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(1 778 490 570,54)	(1 446 676 178,76)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	6 941 282 679,62	2 638 381 463,46
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(827 680 991,29)	(372 405 891,00)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(814 447 055,00)	(394 219 865,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	(13 233 936,29)	21 813 974,00
42	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	6 113 601 688,33	2 265 975 572,46
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-	6 113 601 688,33	2 265 975 572,46

Генеральный директор (должность руководителя) _____ (подпись) Тетюнина Е.Н. (инициалы, фамилия)

28 марта 2023 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2022 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (АО «НПФ Эволюция»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2021 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	245 579 162,32	15 057 049 692,49	21 603 199 854,81
4	Остаток на 01.01.2021 г., пересмотренный	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	245 579 162,32	15 057 049 692,49	21 603 199 854,81
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	2 265 975 572,46	2 265 975 572,46
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 100 040 976,00)	(3 100 040 976,00)
14	Прочие движения резервов	34	-	-	34 248 337,68	(34 350 348,95)	(102 011,27)
15	Остаток на 31.12.2021 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
15.1	Остаток на 01.01.2022 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
18	Остаток на 01.01.2022 г., пересмотренный	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	6 113 601 688.33	6 113 601 688.33
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(1 978 044 632,00)	(1 978 044 632,00)
29	Остаток на 31.12.2022 г.	-	5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996.33	24 904 589 496.33

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

28 марта 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286570000	40092762	436

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2022 г.

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

Почтовый адрес: 127051, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	1 262 643 448,80	255 592 115,74
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	22 424 261 961,53	18 875 305 585,27
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	2 300 586 799,24	3 908 888 348,30
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 620 286 513,14)	(1 825 219 757,09)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	(4 851 225 659,24)	(3 632 934 612,64)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	(3 075 104 174,43)	(2 520 661 325,43)
7	Оплата аквизиционных расходов	-	(5 442 523,00)	(4 951 122,00)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	-	(634 641 029,16)	(562 992 678,67)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему	-	(332 668 749,57)	(731 473 867,48)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию	-	(58 871 348,06)	(62 418 088,96)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 315 892 364,19	22 448 500 000,00

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4	5
13	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(291 271 572,35)	(1 061 998 474,20)
16	Полученные проценты	-	10 227 258 818,61	1 546 799 355,25
17	Уплаченный налог на прибыль	-	(317 570 604,71)	(599 292 376,63)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	(67 748 755 729,06)	(31 475 493 710,29)
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	7 594 756 312,47	4 557 649 391,17
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(43 729 661,32)	(18 527 366,80)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(15 125 498,90)	(14 939 622,79)
27	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда	-	1 340 122 735,08	-
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	10 840 000 000,00	1 360 500 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(12 425 000 000,00)	(2 225 500 000,00)
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(303 683 247,96)	(898 466 989,59)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(117 702 822,19)	(85 386 700,58)
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52.1	(117 702 822,19)	(85 386 700,58)
46	Выплаченные дивиденды	-	(1 901 806 339,00)	(3 010 893 215,01)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(2 019 509 161,19)	(3 096 279 915,59)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	5 271 563 903,32	562 902 485,99
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(18 586,85)	322,98
56	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	**5**	**1 523 001 730,86**	**960 098 921,89**
57	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	**5**	**6 794 548 533,76**	**1 523 001 730,86**

Генеральный директор (должность руководителя) (подпись) Тетюнина Е.Н. (инициалы, фамилия)

28 марта 2023 года

АО «НПФ Эволюция» г. Москва

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 436 от 08.10.2014
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 41)	22.06.2015 Агентством по страхованию вкладов Общество внесено за № 27 в реестр негосударственных пенсионных фондов - участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	19
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Общество с ограниченной ответственностью "РЕГИОН Траст" - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 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 «Независимый специализированный депозитарий»: - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная); - лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная).
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	426
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнская компания - Общество с ограниченной ответственностью "Концерн "РОССИУМ»,
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, 1-й Красногвардейский пр-д, д.22, стр.1, этаж 25, помещ. А25, ком.10
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях (643)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, внутригородские консультации

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	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Ключевым фактором, повлиявшим в 2022 году на российский финансовый рынок и его участников, явились введенные начиная с 1-го квартала 2022 года рядом иностранных государств масштабные санкции и ограничения на Российскую Федерацию, ее экономику и финансовый сектор. В течение 2022 года внешние условия для российской экономики и финансового рынка оставались сложными и значительно ограничивали экономическую и инвестиционную деятельность участников, в том числе негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Во всех секторах российского финансового рынка наблюдалась повышенная волатильность, сопровождавшаяся снижением ликвидности финансовых инструментов, ростом кредитных и рыночных рисков. Негативными последствиями для рынка рублевых облигаций стали фактическое отсутствие в течение 2-3 квартале 2022 года первичного рынка ОФЗ, а также низкая ликвидность на вторичном рынке всех сегментов облигаций, что затрудняло для НПФ поиск подходящих инвестиционных инструментов. Конъюнктура облигационного рынка постепенно начала улучшаться на фоне уверенного снижения инфляции (после ее резкого скачка в марте) и последовательного смягчения денежно-кредитной политики Банком России, который последовательно снижал ключевую ставку с 20,0% (28.02.2022) до 7,5% (16.09.2022). Если в начале 2022 года внешние факторы давления в виде новых беспрецедентных антироссийских санкций со стороны ряда западных стран вышли на первый план, то уже к середине года, благодаря оперативному принятию масштабного пакета мер государственной поддержки экономики и финансового сектора, а также вследствие адаптации рынков к новым экономическим условиям влияние внешних факторов на внутренний российский финансовый рынок было в основном нивелировано. Российский рынок акций после существенного падения по итогам первых трех кварталов 2022 года (-48%) в 4-м квартале 2022 года показал восстановительную динамику (+10%). 16 декабря 2022 года Совет директоров Банка России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. Текущие темпы прироста цен являются умеренными, а потребительский спрос — сдержанным. Инфляционные ожидания населения и бизнеса существенно не изменились, оставаясь при этом на повышенном уровне. Вместе с тем проинфляционные риски выросли и преобладают над дезинфляционными. Это связано с ростом проинфляционного давления со стороны рынка труда, ухудшением условий внешней торговли и смягчением бюджетной политики. Банк России сообщил, что будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 5,0–7,0% в 2023 году и вернется к 4,0% в 2024 году. Годовая инфляция существенно снизилась с весенних пиков. Этот показатель преимущественно отражает последствия резкого роста цен в феврале—апреле 2022 года. В настоящее время инфляционное давление в целом умеренное. Однако текущие темпы прироста цен немного повысились, в том числе за счет устойчивых компонентов. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 5,0–7,0% в 2023 году, вернется к 4,0% в 2024 году и будет находиться вблизи 4% в дальнейшем. В ноябре 2022 года годовой темп прироста потребительских цен составил 12,0% (после 12,6% в октябре). По оценке на 12 декабря, годовая инфляция увеличилась до 12,7% с учетом перенесенной с июля 2023 года индексации тарифов на коммунальные услуги.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

1	2	3	4
			В 4-м квартале 2022 года продолжилось действие стабилизационных мер, предпринятых в феврале-марте 2022 года Банком России для поддержки участников российского финансового рынка. В рамках принятия мер по снижению регуляторной нагрузки на профессиональных участников финансового рынка в связи со сложившейся кризисной ситуацией на финансовом рынке Банком России выпущены следующие Информационные письма: - от 06.03.2022 №ИН-018-38/28 о комплексе мер по поддержке участников финансового рынка, согласно которому в отношении активов, приобретенных до 01.03.2022, кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, при применении нормативных актов Банка России участниками финансового рынка используются по состоянию на 01.02.2022 в случае снижения или отзыва такого кредитного рейтинга после указанной даты по причине снижения или отзыва кредитного рейтинга иностранного рейтингового агентства, присвоенного Российской Федерации, и при условии отсутствия присвоенного такому активу (лицу) кредитного рейтинга российского рейтингового агентства; - от 06.07.2022 №38-2-4/2088 «О порядке реклассификации ценных бумаг», от 21.07.2022 №38-2-3/2230 «О предоставлении мер поддержки участникам финансового рынка», в соответствии с которыми НПФ вправе провести реклассификацию долговых ценных бумаг, приобретенных до 24.02.2022 включительно и числящиеся в бухгалтерском учете на дату реклассификации, в отношении которых изменились намерения руководства НПФ, и которые теперь удерживаются до срока погашения, из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «удерживаемые до погашения» при выполнении определенных условий. В целях снижения влияния рыночной волатильности на финансовые результаты. Фонд использовал данное право и в 3 квартале 2022 провел реклассификацию части активов, соответствующих требуемым критериям. 18.10.2022 принят в первом чтении правительственный законопроект, продлевающий заморозку накопительной части пенсий на год, до 2025 года. 28.12.2022 года подписаны законы «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и «О внесении изменений в статьи 213.1 и 255 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Предусматривается освобождение от НДФЛ сумм пенсий, выплачиваемых НПФ в пользу родственников и детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). Законы направлены на повышение привлекательности программ НПО и стимулируют население к участию в программах негосударственного пенсионного обеспечения. 27.01.2023 подписан Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах". Предусмотрено, что фонд вправе совмещать свою деятельность с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора при соблюдении определенных требований и условий. Одновременно НПФ включен в круг агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 на 2023 год установлены требования к деятельности НПФ и управляющих компаний, а также специализированных депозитариев. Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России". Установлен перечень информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать в 2023 году.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм в Балансе на 01.01.2022 года по строке «Денежные средства» и в Отчете о потоках денежных средств за 2021 год была проведена с целью приведения в соответствие с экономической сущностью потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	1) Остаток средств на брокерских счетах и движение указанных средств по состоянию на 31.12.2021 реклассифицированы из строки «Денежные средства» и отражены по строке 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» Баланса Фонда. Соответственно, изменились денежные потоки в Отчете о потоках денежных средств Фонда за аналогичный период прошлого года и остатки денежных средств по состоянию на 01.01.2021 и на 01.01.2022. 2) В соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели в разделе I «Операционная деятельность» за 2021 год.
			3) В соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели в разделе II «Инвестиционная деятельность» за 2021 год. 4) В соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели в разделе II «Финансовая деятельность» за 2021 год.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Произведенные реклассификации в отчетности за 2021 год: В Балансе: 1) на 31.12.2021 из строки "Денежные средства" в строку "Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность" на 3 235 331,79 руб. 2) на 31.12.2021 из строки “Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность” в строку “Прочие активы” на 1 042 300,00 руб. В Отчете о финансовых результатах: 3) на 31.12.2021 из строки “Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению” в строку “Общие и административные расходы” на 1 386 935,92 руб. В Отчете о потоке денежных средств: Обороты сопоставимого периода (2021 год) скорректированы на движение по брокерским счетам: 4) из строки «Прочие поступления от инвестиционной деятельности» на сумму 4 079 701 793 857,23 рублей 5) из строки «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» на сумму 4 111 806 496 750,25 рублей 6) из строки «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю» на сумму 340 716 669,06 рублей а также произведена реклассификация: 7) из строки «Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам» в строку «Оплата прочих административных и операционных расходов» сумма 181 012 432,53 рублей 8) из строки «Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в строку «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» сумма 91 193 157,37 рублей 9) из строки «Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий» в строку «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» сумма 25 188 012,01 рублей 10) из строки «Прочие платежи по инвестиционной деятельности» в строку «Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» сумма 1 360 500 000,00 рублей
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения Учетной политики Фонда. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	1. Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости. 2. Утвержденная Фондом бизнес-модель, инвестиционная стратегия и стратегия управления рисками определяют применение для оценки финансовых вложений средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и собственных средств Фонда по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток и амортизированной стоимости. 3. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта Руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению Руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Аудиторские консультанты

1	2	3	4
3	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании	По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств. Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным накоплениям, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности застрахованных лиц и ставка дисконтирования.
			Применение для оценки обязательств по договорам ОПС положений МСФО (IFRS 4) оказывает влияние на показатели статьи баланса «Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые». В зависимости от результатов актуарной оценки адекватности обязательств Фонд в случае превышения данных актуарной оценки величины обязательств, отраженных в бухгалтерском учете на основании информации о движении средств на счетах застрахованных лиц, отражает в учете корректировки до наилучшей стоимости.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные допущения, использованные при оценке обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	По договору НПО Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (вкладчика, участника), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). По договорам НПО, в которых предусмотрены пенсионные схемы, отличных от пожизненных размер распределяемого на счета вкладчиков и участников инвестиционного дохода не ограничен и на оценку обязательств по таким договорам оказывает значительное влияние используемая ставка дисконтирования. То есть допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку обязательств по пенсионным резервам, учитываемым, по актуарной оценке, являются таблица смертности и ставка дисконтирования. По итогам каждого отчетного периода Фондом производится проверка адекватности пенсионных обязательств.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 13	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Фонд относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании в том случае если: - управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной бизнес - моделью Фонда, стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация на этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Фонда. - такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - финансовый актив является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных производных финансовых инструментов, и МСФО (IAS) 9 разрешает обозначить инструмент в целом как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва, Аудиторские консультационные и бухг

1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.
			Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности. Акционерами Фонда в июне 2022 года было отменено решение о реорганизации Фонда в форме присоединения к нему АО «НПФ БУДУЩЕЕ», АО «Достойное БУДУЩЕЕ», АО МНПФ «БОЛЬШОЙ» и АО «НПФ «Перспектива».
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	С 2022 были внесены изменения в Учетную политику Фонда по учету запасов: Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Внесенные изменения не потребовали корректировки данных текущего и предыдущего периода.
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчётность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.

ФБК Аудиторское заключение

1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Первоначальное признание на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору банковского вклада (депозита), их оценка производится по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки. В целях последующей оценки депозиты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или амортизированной стоимости, исходя из: бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками. Размещение депозитов Фондом производится в рамках бизнес – модели. Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего: по депозитным договорам, срок действия которых не превышает 1 год, расчет стоимости осуществляет с использованием номинальной ставки, установленной депозитным договором; по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет стоимости осуществляется ежедневно с проведением сравнительной оценки процентной ставки депозита и рыночной процентной ставки с проведением корректировки стоимости депозита по рыночной ставке (с учетом положений п.3.11.3. настоящей Учетной политики). Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнес - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией,

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4
			и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона
14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модель управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам; вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

1	2	3	4
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 Фонд руководствуется при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

ФБК
Аудиторское заключение

1	2	3	4
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бух
аудиторские консультанты

Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

1	2	3	4
24	МСФО (IFRS) 4	Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению. Классификация договоров негосударственного пенсионного фонда	По договору ОПС Фонд принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (застрахованного лица), связанный с неопределенностью срока выплаты пожизненной пенсии в результате отклонения фактических сроков выплат от прогнозируемых по таблицам смертности (риск дожития). В связи с наличием существенного страхового риска, договоры об обязательном пенсионном страховании (договоры ОПС), учитываются в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» как договоры страхования.
			Соответственно, обязательства Фонда по договорам об обязательном пенсионном страховании являются обязательствами по пенсионным накоплениям, классифицируемым как обязательства по страховым договорам. На каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность страхового риска, а также изменения уровня значительности страхового риска индивидуально по каждому договору ОПС. Фонд классифицирует договоры негосударственного пенсионного обеспечения в одну из категорий в зависимости от наличия (отсутствия) в договоре значительного страхового риска: договоры страхования; инвестиционные договоры с НВПДВ.
25	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как страховые и отражает в учете сумме данных, отраженных на пенсионных счетах, т.е. в сумме поступивших пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. По итогам отчетного периода Фонд в соответствии с требованиями МСФО 4 проводит актуарную оценку обязательств. При этом, если расчетное обязательство, полученное в результате актуарной оценки больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не проводится.
26	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд признает обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ) и отражает в учете сумме данных отраженных на пенсионных счетах, т.е. в сумме поступивших пенсионных взносов, начисленного инвестиционного дохода и осуществленных выплат. Фонд при отражении в учете обязательств по инвестиционным договорам с НВПДВ руководствуется МСФО 4 «Страховые договоры» и проводит актуарную оценку адекватности обязательств. При этом, если расчетное обязательство, полученное в результате актуарной оценки больше остатка на счетах, то размер обязательства корректируется до расчетного, если расчетное обязательство меньше остатка на счетах, корректировка согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» не проводится.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Фонд не капитализирует прямые аквизиционные расходы, связанные с договорами ОПС, и не признает их отложенными аквизиционными расходами. Расходы, связанные с заключением договоров ОПС, Фонд, руководствуясь принципом существенности, учитывает на дату их признания, как прочие организационные расходы. При проведении проверки адекватности обязательств Фонд для признания либо прекращения признания отложенных аквизиционных расходов применяет принцип существенности, соответственно учитывая аквизиционные расходы только в случае их значительной величины, по отношению к общим расходам Фонда
28	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае выявления переплат застрахованным лицам Фонд признает дебиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных вносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по пенсионным счетам застрахованных лиц, либо возвратов выплат, в учете признается кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных вносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Фонд определяет пенсионные взносы как поступления средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 доходом в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по счетам застрахованных лиц и вкладчиков/участников, в учете признается кредиторская задолженность. По итогам идентификации поступивших средств пенсионных накоплений они отражаются на счетах застрахованных лиц и учитываются как обязательства Фонда по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и соответственно, как расходы Фонда. 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. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фондом производятся необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Фонд определяет пенсионные выплаты как выплаты средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 как расход на дату выплаты в размере выплачиваемых денежных средств. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету накопительной пенсии. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных резервов Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету.
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, а именно вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные Фонды (по физическим лицам если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4.
			Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров ОПС, если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора ОПС или группой договоров
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд при проведении актуарной оценки оценивает определенные им обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии: - с текущими рыночными процентными ставками; -таблицы смертности; - иные допущения; Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации и признает изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка в случае превышения результатов актуарной оценки стоимости обязательств над их балансовой стоимостью.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд использует модель учета инвестиционного имущества по фактическим затратам (первоначальной стоимости) с учетом принципа существенности. Если текущий поступающий и исходящий денежные потоки от использования инвестиционного имущества составляет менее 10% от прибыли Фонда, то они отражаются в учете как прочие доходы и расходы.
35	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	Фонд использует следующие критерии: Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, занимаемая владельцем, - недвижимость, удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) для использования в производстве или поставке товаров, или оказании услуг либо в административных целях.

ФБК
Аудиторское заключение

1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
37	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд использует для всех классов основных средств единый подход к определению базы для оценки, а именно, первоначальная стоимость в размере затрат на приобретение за вычетом амортизации. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, не включая налог на добавленную стоимость.
38	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Фонд применяет линейный метод начисления амортизации основных средств исходя из срока их полезного использования для всех классов активов, кроме земли. Земля (земельные участки) не амортизируются.
39	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
40	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Объект признается в качестве нематериального актива, если он одновременно удовлетворяет следующим критериям: не имеет материально-вещественной формы; является идентифицируемым, то есть: - является отделимым, т. е. Фонд может его продать, отдать лицензионные права на него, обменять; - возникает в результате договорных или иных юридических прав; • контролируется Фондом (имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта); • существует высокая вероятность получения Фондом будущих экономических выгод, связанных, с данным объектом и Фонд имеет право на получение указанных выгод; • стоимость объекта может быть надежно оценена; предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультационные и бухг

1	2	3	4
41	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов: программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения); лицензии, патенты; прочие нематериальные активы.
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд раскрывает для каждого класса нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно: - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 1	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, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения).
			Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489 - П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	Фонд не заключал договор о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников.
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не используется
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
1	2	3	4
49	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; не предполагается дальнейшее использование в административных целях. При одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (затраты, которые необходимо понести для передачи).
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П, Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" (в ОФР по символу 55404).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

1	2	3	4
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством Фондом понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по судебным искам; - резерв по налоговым спорам (искам); - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ. Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: Фонд имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; и величину обязательства можно надежно оценить. Расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения Фонда, дополненного практикой аналогичных операций, а также любых дополнительных свидетельств, появившихся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода. Сумма резерва определяется как наилучшая оценка расходов, требуемых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую Фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, величина резерва должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд дисконтирует ожидаемые потоки денежных средств, требуемые для погашения обязательства, используя безрисковую ставку дисконтирования (ставка до учета налогообложения), скорректированную на риски, присущие данному обязательству в случае, если денежные потоки не учитывают данные риски. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Если отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для выполнения обязательства перестал быть вероятным, резерв подлежит восстановлению в том периоде, когда произошло изменение соответствующих условий (МСФО (IAS) 37 п.59).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

1	2	3	4
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. 07.08.2022 вступили в силу изменения в пункт 7 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утв. Приказом Минфина России № 101н от 29.06.2022, согласно которым при оценке обязательства по договору аренды арендатор должен включать арендные платежи за вычетом сумм НДС. Также, для некредитных финансовых организаций (НФО) 13.09.2022 Банк России выпустил Информационное письмо, согласно которому на дату 07.08.2022 в отношении действующих на указанную дату договоров аренды НФО, применяющая пункты 4 или 5 статьи 170 НК РФ, отражает в бухгалтерском учете исключение сумм НДС из обязательств по договорам аренды, активов в форме права пользования и сумм амортизации. В настоящей отчетности Фонда указанные изменения учтены. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если её срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, в том числе части дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на пополнение средств для обеспечения уставной деятельности, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, за который производится распределение результата инвестирования, и отражается, на основании требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по состоянию на 31 декабря отчетного года в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность. Распределение результата размещения отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты (завершения отчетного периода). При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность по перечислению части инвестиционного дохода, распределенного в состав собственных средств на счетах внутрихозяйственных расчетов.
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4
			Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда.
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: при уменьшении номинальной стоимости акций; при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда, но не менее 5 процентов от величины его Уставного капитала, учитывается в сумме определенной и утвержденной решением собрания акционеров (единственного акционера) и отражается в Отчете о финансовом состоянии по статье «Резервный капитал».
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9 и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	237 984 240,21	-	237 984 240,21	1 179 216 041,58	-	1 179 216 041,58
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 554 566 670,17	-	6 554 566 670,17	343 579 376,53	-	343 579 376,53
5	Прочие денежные средства	1 997 623,38	-	1 997 623,38	206 312,75	-	206 312,75
6	Итого	6 794 548 533,76	-	6 794 548 533,76	1 523 001 730,86	-	1 523 001 730,86

5.1.1. По состоянию на 31.12.2022 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2021 года: в 4-х кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 237 984 240.21 рублей или 3.5% от общей суммы денежных средств (на 31.12.2021: 99.8%). 5.1.2. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено по состоянию на 31.12.2022 года указаны и отражены по статье 11 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям».

Денежные средства
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	76 951 185,55	-	76 951 185,55	880 969 268,89	-	880 969 268,89
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	5 368 979 066,41	-	5 368 979 066,41	17 848 221,55	-	17 848 221,55
5	Прочие денежные средства	1 557 317,31	-	1 557 317,31	-	-	-
6	Итого	5 447 487 569,27	-	5 447 487 569,27	898 817 490,44	-	898 817 490,44

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

Денежные средства

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	57 294 867,31	-	57 294 867,31	9 527 539,07	-	9 527 539,07
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 169 720 929,60	-	1 169 720 929,60	322 812 008,67	-	322 812 008,67
5	Прочие денежные средства	396 829,08	-	396 829,08	-	-	-
6	Итого	1 227 412 625,99	-	1 227 412 625,99	332 339 547,74	-	332 339 547,74

Денежные средства

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	103 738 187,35	-	103 738 187,35	288 719 233,62	-	288 719 233,62
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 866 674,16	-	15 866 674,16	2 919 146,31	-	2 919 146,31
5	Прочие денежные средства	43 476,99	-	43 476,99	206 312,75	-	206 312,75
6	Итого	119 648 338,50	-	119 648 338,50	291 844 692,68	-	291 844 692,68

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	6 794 548 533,76	1 523 001 730,86
5	Итого	6 794 548 533,76	1 523 001 730,86

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные, финансовые и бухг

Примечание 5. Денежные средства
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
2022 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 179 216 041,58	343 579 376,53	206 312,75	1 523 001 730,86
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 179 216 041,58	343 579 376,53	206 312,75	1 523 001 730,86
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	66 580 845 551,19	95 566 822 309,52	3 237 087 299,71	165 384 755 160,42
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	66 580 845 551,19	95 566 822 309,52	3 237 087 299,71	165 384 755 160,42
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(67 522 077 352,56)	(89 355 835 015,88)	(3 235 295 989,08)	(160 113 208 357,52)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(67 522 077 352,56)	(89 355 835 015,88)	(3 235 295 989,08)	(160 113 208 357,52)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	237 984 240,21	6 554 566 670,17	1 997 623,38	6 794 548 533,76
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	237 984 240,21	6 554 566 670,17	1 997 623,38	6 794 548 533,76

2021 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	874 414 518,05	10 623 856,61	75 060 547,23	960 098 921,89
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	874 414 518,05	10 623 856,61	75 060 547,23	960 098 921,89
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	38 849 509 811,53	97 265 894 460,81	4 118 954 541 840,68	4 255 069 946 113,02
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 849 509 811,53	97 265 894 460,81	4 118 954 541 840,68	4 255 069 946 113,02
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(38 544 708 288,00)	(96 932 938 940,89)	(4 119 029 396 075,16)	(4 254 507 043 304,05)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(38 544 708 288,00)	(96 932 938 940,89)	(4 119 029 396 075,16)	(4 254 507 043 304,05)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 179 216 041,58	343 579 376,53	206 312,75	1 523 001 730,86
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 179 216 041,58	343 579 376,53	206 312,75	1 523 001 730,86

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, бухг

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	117 150 524 028,66	162 928 836 953,47
6	Итого	117 150 524 028,66	162 928 836 953,47

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 153 449 308,79	70 909 942 780,68
6	Итого	55 153 449 308,79	70 909 942 780,68

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 765 083 281,77	86 391 140 796,71
6	Итого	57 765 083 281,77	86 391 140 796,71

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 231 991 438,10	5 627 753 376,08
6	Итого	4 231 991 438,10	5 627 753 376,08

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 072 371 005,89	18 818 670 206,61
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 654 580 654,42	8 081 573 662,66
4	нефинансовых организаций	13 417 790 351,47	10 737 096 543,95
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	144 110 166 746,86
6	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	34 372 023 918,28
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	144 721 572,79	526 167 460,40
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 142 990 628,11	28 300 488 866,95
10	некредитных финансовых организаций	16 784 297 167,60	21 674 151 260,95
11	нефинансовых организаций	44 857 000 529,13	59 237 335 240,28
12	Итого	117 150 524 028,66	162 928 836 953,47

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 837 490 413,73	81 230 966,78	42 756 259 446,95	45 710 692 815,85	84 782 475,82	45 625 910 340,03
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 181 894 413,13	5 143 211,63	3 176 751 201,50	1 517 690 473,97	2 530 319,65	1 515 160 154,32
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 903 927 288,57	-	3 903 927 288,57	1 452 329 397,39	-	1 452 329 397,39
6	Итого	49 923 312 115,43	86 374 178,41	49 836 937 937,02	48 680 712 687,21	87 312 795,47	48 593 399 891,74

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2022 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляют 49 836 937 937.02 рублей (на 31.12.2021 года – 48 593 399 891,74 рублей). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию 31 декабря 2022 г. составляют – 3 176 751 201.50 рублей, (на 31.12.2021 года – 1 515 160 154,32 рублей).

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 572 268 833,81	32 379 862,41	17 539 888 971,40	18 284 046 984,41	33 494 926,72	18 250 552 057,69
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 710 998 746,34	-	1 710 998 746,34	537 445 928,01	-	537 445 928,01
6	Итого	19 283 267 580,15	32 379 862,41	19 250 887 717,74	18 821 492 912,42	33 494 926,72	18 787 997 985,70

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 265 221 579,92	48 851 104,37	25 216 370 475,55	27 426 645 831,44	51 287 549,10	27 375 358 282,34
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 937 311 013,51	-	1 937 311 013,51	898 478 694,12	-	898 478 694,12
6	Итого	27 202 532 593,43	48 851 104,37	27 153 681 489,06	28 325 124 525,56	51 287 549,10	28 273 836 976,46

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 181 894 413,13	5 143 211,63	3 176 751 201,50	1 517 690 473,97	2 530 319,65	1 515 160 154,32
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	255 617 528,72	-	255 617 528,72	16 404 775,26	-	16 404 775,26
6	Итого	3 437 511 941,85	5 143 211,63	3 432 368 730,22	1 534 095 249,23	2 530 319,65	1 531 564 929,58

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

2022 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	45 710 692 815,85	1 517 690 473,97	1 452 329 397,39	48 680 712 687,21
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 710 692 815,85	1 517 690 473,97	1 452 329 397,39	48 680 712 687,21
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	18 218 741 792,40	16 223 688 703,91	2 572 662 835 976,66	2 607 105 266 472,97
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	18 218 741 792,40	16 223 688 703,91	2 572 662 835 976,66	2 607 105 266 472,97
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(21 091 944 194,52)	(14 559 484 764,75)	(2 570 211 238 085,48)	(2 605 862 667 044,75)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(21 091 944 194,52)	(14 559 484 764,75)	(2 570 211 238 085,48)	(2 605 862 667 044,75)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43

2021 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 357 822 381,60	23 049 892 088,61	12 757 958 274,19	38 165 672 744,40
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 357 822 381,60	23 049 892 088,61	12 757 958 274,19	38 165 672 744,40
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	45 762 844 300,07	2 666 568 477,13	3 938 685 699 001,31	3 987 115 111 778,51
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 762 844 300,07	2 666 568 477,13	3 938 685 699 001,31	3 987 115 111 778,51
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 409 973 865,82)	(24 198 770 091,77)	(3 949 991 327 878,11)	(3 976 600 071 835,70)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 409 973 865,82)	(24 198 770 091,77)	(3 949 991 327 878,11)	(3 976 600 071 835,70)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	45 710 692 815,85	1 517 690 473,97	1 452 329 397,39	48 680 712 687,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 710 692 815,85	1 517 690 473,97	1 452 329 397,39	48 680 712 687,21

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

2022 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	84 782 475,82	2 530 319,65	87 312 795,47
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	84 782 475,82	2 530 319,65	87 312 795,47
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 868 997,32	11 982 160,69	21 851 158,01
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 868 997,32	11 982 160,69	21 851 158,01
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(13 420 506,36)	(9 369 268,71)	(22 789 775,07)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 420 506,36)	(9 369 268,71)	(22 789 775,07)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	81 230 966,78	5 143 211,63	86 374 178,41
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 230 966,78	5 143 211,63	86 374 178,41

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

2021 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 663 734,64	16 042 574,52	17 706 309,16
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 663 734,64	16 042 574,52	17 706 309,16
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	103 246 095,73	3 934 486,31	107 180 582,04
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	103 246 095,73	3 934 486,31	107 180 582,04
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(20 127 354,55)	(17 446 741,18)	(37 574 095,73)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 127 354,55)	(17 446 741,18)	(37 574 095,73)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	84 782 475,82	2 530 319,65	87 312 795,47
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	84 782 475,82	2 530 319,65	87 312 795,47

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультации и бухг

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.		на 31 декабря 2021 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,40% - 10,2%	1456 д. - 2548 д.	6,40% - 8,42%	290 д.-2299 д.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8.10% - 10.00%	81 д. - 364 д.	9.26%-9.26%	144 д.-144 д.
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7.00% - 7.33%	10 д. - 14 д.	6,27% - 8,4%	11 д. - 11 д.

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 712 257 567,76	202 538 298,21	173 509 719 269,55	99 585 732 412,04	134 078 618,19	99 451 653 793,85
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 405 384,81	-	2 405 384,81	3 235 331,79	-	3 235 331,79
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	3 444 717,74	-	3 444 717,74
7	Прочее	68 324 388,91	67 915 248,63	409 140,28	66 825 374,55	58 976 141,10	7 849 233,45
8	Итого	173 782 987 341,48	270 453 546,84	173 512 533 794,64	99 659 237 836,12	193 054 759,29	99 466 183 076,83

11.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года отсутствует.
11.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 61 настоящего приложения.
11.1.3. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 46.2 примечания 46 настоящей отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	70 690 762 306,50	73 648 202,79	70 617 114 103,71	34 585 565 092,74	44 183 934,48	34 541 381 158,26
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 156 713,28	-	1 156 713,28	1 446 123,17	-	1 446 123,17
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	1 392 958,84	-	1 392 958,84
7	Прочее	66 824 581,35	66 824 581,35	-	66 825 374,55	58 976 141,10	7 849 233,45
8	Итого	70 758 743 601,13	140 472 784,14	70 618 270 816,99	34 655 229 549,30	103 160 075,58	34 552 069 473,72

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	103 021 495 261,26	128 890 095,42	102 892 605 165,84	65 000 167 319,30	89 894 683,71	64 910 272 635,59
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	948 839,12	-	948 839,12	1 445 610,72	-	1 445 610,72
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	2 051 758,90	-	2 051 758,90
8	Итого	103 022 444 100,38	128 890 095,42	102 893 554 004,96	65 003 664 688,92	89 894 683,71	64 913 770 005,21

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	299 832,41	-	299 832,41	343 597,90	-	343 597,90
7	Прочее	1 499 807,56	1 090 667,28	409 140,28	-	-	-
8	Итого	1 799 639,97	1 090 667,28	708 972,69	343 597,90	-	343 597,90

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

31 декабря 2022 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	99 585 732 412,04	3 235 331,79	70 270 092,29	99 659 237 836,12
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99 585 732 412,04	3 235 331,79	70 270 092,29	99 659 237 836,12
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	94 051 279 406,97	2 796 493 423 302,01	2 575 648 951 991,79	5 466 193 654 700,77
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	94 051 279 406,97	2 796 493 423 302,01	2 575 648 951 991,79	5 466 193 654 700,77
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 924 754 251,25)	(2 796 494 253 248,98)	(2 575 650 897 695,17)	(5 392 069 905 195,40)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 924 754 251,25)	(2 796 494 253 248,98)	(2 575 650 897 695,17)	(5 392 069 905 195,40)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	27 217 116 692,95	-	965 663,52	27 218 082 356,47
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 217 116 692,95	-	965 663,52	27 218 082 356,47
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	81 321 960 749,84	6 680 049,53	73 440 412,09	81 402 081 211,46
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 321 960 749,84	6 680 049,53	73 440 412,09	81 402 081 211,46
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 953 345 030,75)	(3 444 717,74)	(4 135 983,32)	(8 960 925 731,81)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 953 345 030,75)	(3 444 717,74)	(4 068 557,97)	(8 960 858 306,46)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	(67 425,35)	(67 425,35)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	99 585 732 412,04	3 235 331,79	70 270 092,29	99 659 237 836,12
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99 585 732 412,04	3 235 331,79	70 270 092,29	99 659 237 836,12

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
31 декабря 2022 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	134 078 618,19	57 933 841,10	192 012 459,29
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134 078 618,19	57 933 841,10	192 012 459,29
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	99 553 847,85	10 000 358,24	109 554 206,09
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99 553 847,85	10 000 358,24	109 554 206,09
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(31 094 167,83)	(18 950,71)	(31 113 118,54)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(31 094 167,83)	(18 950,71)	(31 113 118,54)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	202 538 298,21	67 915 248,63	270 453 546,84
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	202 538 298,21	67 915 248,63	270 453 546,84

Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности
31 декабря 2021 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Прочее	Итого
1	2	3	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	37 533 896,50	67 425,35	37 601 321,85
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	37 533 896,50	67 425,35	37 601 321,85
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	129 994 245,46	57 933 841,10	187 928 086,56
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	129 994 245,46	57 933 841,10	187 928 086,56
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(33 449 523,77)	(67 425,35)	(33 516 949,12)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(33 449 523,77)	(67 425,35)	(33 516 949,12)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	134 078 618,19	57 933 841,10	192 012 459,29
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134 078 618,19	57 933 841,10	192 012 459,29

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 12. 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 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	669 754,35	56 171,40
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 102,66	870,00
3	Итого	689 857,01	57 041,40

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	669 754,35	56 171,40
7	Итого	669 754,35	56 171,40

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	11 179,00	-
7	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	-	870,00
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-
11	Итого	20 102,66	870,00

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

2022 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	56 171,40	56 171,40
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 171,40	56 171,40
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 286 522,10	1 286 522,10
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 286 522,10	1 286 522,10
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(672 939,15)	(672 939,15)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(672 939,15)	(672 939,15)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	669 754,35	669 754,35
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	669 754,35	669 754,35

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

2021 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	50 186 943,51	50 186 943,51
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	50 186 943,51	50 186 943,51
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(50 130 772,11)	(50 130 772,11)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(50 130 772,11)	(50 130 772,11)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	56 171,40	56 171,40
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 171,40	56 171,40

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 12. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

2022 г.

Таблица 12.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	Итого
1	2	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 923,66	11 179,00	20 102,66
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 923,66	11 179,00	20 102,66
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 923,66	11 179,00	20 102,66
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 923,66	11 179,00	20 102,66

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 г.	140 071 087,69	9 389 783,34	149 460 871,03
2	Накопленная амортизация	(52 035 536,06)	(746 020,20)	(52 781 556,26)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2021 г.	88 035 551,63	8 643 763,14	96 679 314,77
4	Поступления	10 779 466,04	-	10 779 466,04
5	Затраты на создание	8 518 096,99	-	8 518 096,99
8	Амортизационные отчисления	(25 252 270,03)	(2 540 934,75)	(27 793 204,78)
12	Прочее	(10 779 466,04)	-	(10 779 466,04)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2021 г.	71 301 378,59	6 102 828,39	77 404 206,98
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 г.	148 589 184,68	9 389 783,34	157 978 968,02
15	Накопленная амортизация	(77 287 806,09)	(3 286 954,95)	(80 574 761,04)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	148 589 184,68	9 389 783,34	157 978 968,02
15.2	Накопленная амортизация	(77 287 806,09)	(3 286 954,95)	(80 574 761,04)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	71 301 378,59	6 102 828,39	77 404 206,98
17	Поступления	15 125 498,90	-	15 125 498,90
18	Затраты на создание	3 353 650,00	202 233,33	3 555 883,33
20	Выбытия	(49 872 301,66)	(1 307 700,00)	(51 180 001,66)
21	Амортизационные отчисления	(13 876 868,47)	(2 538 031,26)	(16 414 899,73)
25	Прочее	49 142 672,61	1 217 647,98	50 360 320,59
26	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	75 174 029,97	3 676 978,44	78 851 008,41
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 г.	117 196 031,92	8 284 316,67	125 480 348,59
28	Накопленная амортизация	(42 022 001,95)	(4 607 338,23)	(46 629 340,18)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	75 174 029,97	3 676 978,44	78 851 008,41

18.1.1. За 2022 и 2021 годы отсутствуют поступления нематериальных активов, включающие капитализированные затраты по займам в размере.
18.1.2. Ставка капитализации не применялась.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Прочее		
1	2	3	4	5	6	10	11	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	-	15 720 977,50	2 299 266,69	72 183,26	-	5 769 851,58	23 862 279,03
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	51 951 262,35	4 845 762,71	174 313,56	-	5 769 851,58	62 741 190,20
3	накопленная амортизация	-	(36 230 284,85)	(2 546 496,02)	(102 130,30)	-	-	(38 878 911,17)
5	Поступление; Период: 2021 г.	-	16 191 226,67	3 374 450,73		-	17 697 945,03	37 263 622,43
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений; Период: 2021 г.	-	-	-	-	-	(19 829 511,64)	(19 829 511,64)
9	Выбытие; Период: 2021 г.	-	(3 079 534,25)	-	-	-	-	(3 079 534,25)
10	Амортизация; Период: 2021 г.	-	(12 077 520,65)	(1 147 931,23)	(34 261,24)	-	-	(13 259 713,12)
20	Прочее	-	3 043 856,27	(3 356 453,55)	-	-	-	(312 597,28)
21	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	-	19 799 005,54	1 169 332,64	37 922,02	-	3 638 284,97	24 644 545,17
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	65 062 954,77	8 220 213,44	174 313,56	-	3 638 284,97	77 095 766,74
23	накопленная амортизация	-	(45 263 949,23)	(7 050 880,80)	(136 391,54)	-	-	(52 451 221.57)
25	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	19 799 005,54	1 169 332,64	37 922,02	-	3 638 284,97	24 644 545,17
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	65 062 954,77	8 220 213,44	174 313,56	-	3 638 284,97	77 095 766,74
27	накопленная амортизация	-	(45 263 949,23)	(7 050 880,80)	(136 391,54)	-	-	(52 451 221,57)
29	Поступление; Период: 2022 г.	-	16 097 786,90	17 002 583,33	288 300,00	356 517 823,88	36 832 960,44	426 739 454,55

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Прочее		
1	2	3	4	5	6	10	11	12
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений; Период: 2022 г	-	-	-	-	-	(33 388 670,23)	(33 388 670,23)
33	Выбытие; Период: 2022 г	-	(611 975,61)	(2 881 355,93)	-	(59 419 637,31)	-	(62 912 968,85)
34	Амортизация; Период: 2022 г.	-	(13 533 523,07)	(3 407 279,32)	(50 260,64)	(47 063 364,80)	-	(64 054 427,83)
44	Прочее	-	611 975,61	1 769 461,85	-	-	-	2 381 437,46
45	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	22 363 269,37	13 652 742,57	275 961,38	250 034 821,77	7 082 575,18	293 409 370,27
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	80 548 766,06	22 341 440,84	462 613,56	297 098 186,57	7 082 575,18	407 533 582,21
47	накопленная амортизация	-	(58 185 496,69)	(8 688 698,27)	(186 652,18)	(47 063 364,80)	-	(114 124 211,94)

Сверка балансовой стоимости объектов средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью указанных объектов основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	Период: 31.12.2022	Период: 31.12.2021
1	Балансовая стоимость объектов основных средств	293 409 370,27	24 644 545,17
2	Объекты основных средств по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	293 409 370,27	24 644 545,17

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

Примечание 21. Прочие активы

Прочие активы
ИТОГО

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 038 852,62	-	2 038 852,62	1 838 821,62	-	1 838 821,62
3	Расчеты по социальному страхованию	7 009 051,47	-	7 009 051,47	14 480 472,94	-	14 480 472,94
4	Расчеты с персоналом	33 520,30	-	33 520,30	208 904,12	-	208 904,12
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 392 836,13	-	4 392 836,13	2 193 644,45	-	2 193 644,45
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 989 857,06	-	20 989 857,06	13 987 726,80	-	13 987 726,80
7	Запасы	14 247,81	-	14 247,81	12 894,57	-	12 894,57
10	Прочее	9 503 813,20	-	9 503 813,20	2 012 104,89	-	2 012 104,89
11	Итого	43 982 178,59	-	43 982 178,59	34 734 569,39	-	34 734 569,39

Прочие активы
Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	489 969,45	-	489 969,45	480 770,45	-	480 770,45
11	Итого	489 969,45	-	489 969,45	480 770,45	-	480 770,45

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Прочие активы

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 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
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 548 883,17	-	1 548 883,17	1 358 051,17	-	1 358 051,17
3	Расчеты по социальному страхованию	7 009 051,47	-	7 009 051,47	14 480 472,94	-	14 480 472,94
4	Расчеты с персоналом	33 520,30	-	33 520,30	208 904,12	-	208 904,12
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 392 836,13	-	4 392 836,13	2 193 644,45	-	2 193 644,45
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 989 857,06	-	20 989 857,06	13 987 726,80	-	13 987 726,80
7	Запасы	14 247,81	-	14 247,81	12 894,57	-	12 894,57
10	Прочее	9 503 813,20	-	9 503 813,20	2 012 104,89	-	2 012 104,89
11	Итого	43 492 209,14	-	43 492 209,14	34 253 798,94	-	34 253 798,94

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

Примечание 21. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2022 г.

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	1 042 300,00	1 042 300,00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(8 736,00)	(8 736,00)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	1 033 564,00	1 033 564,00

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2021 г.

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	5	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021 г.	-	57 933 841,10	57 933 841,10
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 042 300,00	-	1 042 300,00
4	Прочие движения	-	(57 933 841,10)	(57 933 841,10)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 г.	1 042 300,00	-	1 042 300,00

Примечание 24. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	262 840 605,10	-
9	Итого	262 840 605,10	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
4	Прочее	496 084 715,29	161 673 698,08
5	Итого	496 084 715,29	161 673 698,08

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	99 327,65	3 863,68
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	2 133 356,74	2 961 290,87
3	Итого	2 232 684,39	2 965 154,55

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	206,28
4	Кредиторская задолженность перед агентами	-	348,00
5	Прочая кредиторская задолженность	6 610,40	3 309,40
6	Итого	99 327,65	3 863,68

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 27. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	747 792,80	882 204,70
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 377 538,28	1 110 586,51
3	Кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-
4	Прочая кредиторская задолженность	7 677,66	968 499,66
5	Итого	2 133 356,74	2 961 290,87

Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	173 337 638 243,33	172 060 019 787,70
2	Пенсионные взносы	1 262 643 448,80	255 825 475,51
3	Пенсионные выплаты	(2 611 837 112,17)	(1 924 727 237,97)
4	Распределение результата инвестирования	8 789 990 696,59	3 385 127 863,60
13	Прочее	(411 728 079,41)	(438 607 645,51)
14	Итоговое увеличение обязательств	7 029 068 953,81	1 277 618 455,63
15	Обязательства на конец отчетного периода	180 366 707 197,14	173 337 638 243,33

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 10,63 %, возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2022 года составил бы 5 023 916 886,15 рублей.

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2022 стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.

28.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 15 лет на дату оценки, составляет для ОПС 10,63%.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	5,24%	2,13%
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	5,10%	1,99%
3	Доходность инвестирования средств выплатного резерва	8,08%	1,42%
5	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата	8,00%	2,05%
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	9,70%	4,66%

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

Таблица 28.3.

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10,63%	9,10%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	0,60%	7,05%

28.3.1 Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для обязательного пенсионного страхования методом Блэка-Шоулза. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2022 года было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок долгосрочных облигаций федерального займа (ОФЗ 26221). Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимости денег, а также надбавки, учитывающей возможность пенсионного фонда размещать пенсионные средства в более доходные рыночные активы, определенной на основе доходности биржевых индексов облигаций. По сравнению с 2021 годом было изменено значение математического ожидания средней доходности в течение среднего периода выплат с 9.53% на 31.12.2021 на 10.63% на 31.12.2022. По результатам проведенного моделирования величина обязательств по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых составила по состоянию на 31.12.2022 года: 1 984 539 638,39 рублей по обязательному пенсионному обеспечению.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 29. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые
Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	98 276 860 894,17	81 406 932 678,54
2	Пенсионные взносы	20 041 507 077,01	18 413 276 808,50
3	Пенсионные выплаты	(4 757 509 754,00)	(4 175 737 423,78)
4	Распределение результата размещения	6 569 041 767,08	2 765 634 575,16
13	Прочее	(1 038 137 220,74	(133 245 744,25)
14	Итоговое увеличение обязательств	20 814 901 869,35	16 869 928 215,63
15	Обязательства на конец отчетного периода	119 091 762 763,52	98 276 860 894,17

29.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.
29.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 10,31%.
29.1.3. Показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная; таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных; расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в год: 91 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	5,82%	2,76%
2	Доходность пенсионных резервов, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	5,79%	4,00%

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

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	10,31%	9,54%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	1,20%	7,05%

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным 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 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	19 944 846 926,04	18 035 596 623,71
2	Пенсионные взносы	4 108 127 819,23	3 826 716 970,20
3	Пенсионные выплаты	(3 169 269 366,19)	(2 666 971 604,26)
4	Распределение результата размещения	1 016 939 255,79	436 043 736,08
13	Прочее	(40 559 307,28)	313 461 200,31
14	Итоговое увеличение обязательств	1 915 238 401,55	1 909 250 302,33
15	Обязательства на конец отчетного периода	21 860 085 327,59	19 944 846 926,04

30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.
30.1.2. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения были приняты следующие допущения: Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 10,31%.

Примечание 32. Резервы - оценочные обязательства
Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
2	Создание резервов	47 927 184,19	47 927 184,19
3	Использование резервов	(44 567 184,19)	(44 567 184,19)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	3 360 000,00	3 360 000,00

Примечание 33. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	114 191 859,21	90 072 435,29
3	Расчеты по социальному страхованию	45 505 738,80	36 173 904,96
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	42 365,83	1 474 601,74
8	Прочее	8 723 989,87	58 527 751,68
9	Итого	168 463 953,71	186 248 693,67

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 34. Капитал

Акционерный капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6
1	На 01 января 2021 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00
4	На 31 декабря 2021 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00
5	На 01 января 2022 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00
8	На 31 декабря 2022 года	5 596 550	1 000,00	-	5 596 550 000,00

34.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31.12.2022 года составляет 5 596 550 000 рублей (на 31.12.2021 года 5 596 550 000 рублей). По состоянию на 31.12.2022 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.
34.1.2. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 35. Управление капиталом

35.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
35.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 200 000 000 рублей.
35.3. На 31.12.2022 года балансовая величина собственных средств Фонда составляет 7 035 518 379,67 рублей (на 31.12.2021 года: 8 559 141 546,07 рублей).
35.4. В течение отчетного периода АО «НПФ Эволюция» соблюдало все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России.

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	1 169 735 543,08	156 632 628,40
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	92 907 905,72	99 192 847,11
3	Итого	1 262 643 448,80	255 825 475,51

36.1.2. За 2022 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года, в сумме 48 625 430,85 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 1 214 018 017,95 рублей.
За 2021 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2021 года по 31.12.2021 года, в сумме 136 488 910,7 рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2021 года в сумме 119 336 564,81 рублей.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	20 041 507 077,01	18 413 276 808,50
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 108 127 819,23	3 826 716 970,20
3	Итого	24 149 634 896,24	22 239 993 778,70

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):
Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица».
Схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица».
Схема № 5 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 6 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора): до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или пожизненно. Вкладчики – юридические лица».
Схема № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчик – ПАО «НК «Роснефть».
Схема № 8 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором, но не менее 5 лет. Вкладчики – физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу».
Схема № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов».
Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течении установленного срока (от 1 до 10 лет)».
Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».
Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы». Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)». Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».
Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».
Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».
Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».
Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».
Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)».
Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».
36.2.2. Следующие пенсионные схемы: Схема №1, Схема №2, Схема №3, Схема №6, Схема №7, Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие»), Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты.
36.2.3. Пенсионные схемы: Схема№4, Схема №5, Схема №8, Схема № 9, Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие»), Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие»),Схема № 401 (Схема № 1 АО«НПФ «Образование») - 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.
36.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие»), Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие»), Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование»), негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты на этапе выплаты пенсии.
36.2.5. 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 Директоров от 11 июня 2021 (Протокол №11 от 11.06.2021), зарегистрированных Банком России 16.07.2021 № 14-20/8400. АО «НПФ Эволюция» на дату 03.04.2020 завершило реорганизацию в форме присоединения трех фондов: АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». По договорам НПО присоединенных фондов применяются пенсионные схемы действующие на момент заключения договоров НПО в соответствии с пенсионными правилами.

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	19 807 130,08	20 751 329,87
2	Взносы, полученные от юридических лиц	20 021 699 946,93	18 392 525 478,63
3	Итого	20 041 507 077,01	18 413 276 808,50

ФБК
Аудиторское заключение

Примечание 36. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 243 314 547,60	3 042 062 753,38
2	Взносы, полученные от юридических лиц	864 813 271,63	784 654 216,82
3	Итого	4 108 127 819,23	3 826 716 970,20

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	31 081 669,74	29 109 068,88
2	Срочные пенсионные выплаты	11 829 731,82	9 678 642,77
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	956 922 130,62	1 018 711 793,91
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	509 625 445,34	350 437 106,80
6	Единовременная выплата пенсии	1 102 378 134,65	516 790 625,61
7	Итого	2 611 837 112,17	1 924 727 237,97

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за декабрь 2022 года составил 2 351,31 рублей (за декабрь 2021 года: 2 291,96 рублей).

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	4 757 509 754,00	4 175 737 423,78
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 169 269 366,19	2 666 971 604,26
3	Итого	7 926 779 120,19	6 842 709 028,04

37.2.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении за декабрь 2022 года составил 6 146.59 рублей (декабрь 2021 года 5 743.00 руб.).

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	4 672 395 070,46	4 156 317 275,79
2	Выкупные суммы	85 114 683,54	19 420 147,99
3	Итого	4 757 509 754,00	4 175 737 423,78

Примечание 37. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 135 754 490,31	2 010 373 572,19
2	Выкупные суммы	1 033 514 875,88	656 598 032,07
3	Итого	3 169 269 366,19	2 666 971 604,26

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 38. 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 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	20 814 901 869,35	16 869 928 215,63
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 915 238 401,55	1 909 250 302,33
3	Итого	22 730 140 270,90	18 779 178 517,96

Примечание 39. Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	6 891 997,50	6 249 631,60
6	Итого	6 891 997,50	6 249 631,60

Примечание 40. Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) 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 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 435 593 453,15	2 260 431 484,15
2	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(1 854 815 275,93)	(1 775 823 624,11)
3	Итого	580 778 177,22	484 607 860,04

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 435 593 453,15	2 260 431 484,15
6	Итого	2 435 593 453,15	2 260 431 484,15

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

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1 854 815 275,93	1 775 823 624,11
6	Итого	1 854 815 275,93	1 775 823 624,11

Примечание 41. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	25 229 934 157,50	18 835 727 624,68
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 537 001 506,47	15 815 191 629,42
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 692 932 651,03	3 020 535 995,26
15	Итого	25 229 934 157,50	18 835 727 624,68

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 42. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
за 2022 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	973 240 545,95	(3 751 826 749,87)	(2 778 586 203,92)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	973 240 545,95	(3 751 826 749,87)	(2 778 586 203,92)
12	Итого	973 240 545,95	(3 751 826 749,87)	(2 778 586 203,92)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
за 2021 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(111 841 963,27)	(8 659 816 502,18)	(8 771 658 465,45)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(111 841 963,27)	(8 659 816 502,18)	(8 771 658 465,45)
12	Итого	(111 841 963,27)	(8 659 816 502,18)	(8 771 658 465,45)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 46.1. Анализ изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	87 312 795,47	193 054 759,29	280 367 554,76
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение; Период: 2022 г.	21 851 158,01	108 511 906,09	130 363 064,10
3	Средства, списанные как безнадежные; Период: 2022 г.	(22 789 775,07)	(31 113 118,54)	(53 902 893,61)
4	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	86 374 178,41	270 453 546,84	356 827 725,25

Анализ изменений резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало отчетного периода	17 706 309,16	38 643 621,85	56 349 931,01
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение; Период: 2021 г.	107 180 582,04	187 928 086,56	295 108 668,60
3	Средства, списанные как безнадежные; Период: 2021 г.	(37 574 095,73)	(33 516 949,12)	(71 091 044,85)
4	Резерв под обесценение на конец отчетного периода	87 312 795,47	193 054 759,29	280 367 554,76

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 48. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	741 301 979,50	30 026 109,75
7	Итого	741 301 979,50	30 026 109,75

Примечание 49. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	695 667 970,74	610 411 029,93
2	Представительские расходы	97 100,00	344 545,00
3	Амортизация основных средств	64 054 427,83	56 189 652,63
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	16 414 899,73	27 793 204,78
5	Вознаграждение управляющей компании	621 311 148,38	256 552 569,41
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	20 370 000,00	28 364 373,29
7	Расходы по аренде	45 772 444,87	61 772 511,02
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	9 946 701,46	7 032 516,63
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	12 951 385,48	17 491 107,44
10	Расходы по страхованию	316 091,89	86 115,13
11	Реклама и маркетинг	6 269 308,59	2 659 915,18
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	46 651 986,70	44 135 744,77
13	Судебные и арбитражные издержки	16 477 777,39	31 468 138,85
14	Юридические и консультационные услуги	9 369 699,03	2 727 158,38
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	3 360 000,00	-
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1 806 343,81	1 084 223,46
18	Расходы на доставку пенсий	14 023 214,75	12 183 306,81
19	Командировочные расходы	5 644 654,07	2 856 385,32
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 192 010,39	2 006 231,74
21	Неустойки, штрафы, пени	1 718 533,84	44 219 795,75
22	Прочее	171 211 742,22	233 125 500,81
23	Итого	1 764 627 441,17	1 442 504 026,33

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2022 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 122 902 205,00 рублей (за 12 месяцев 2021 года: 67 030 102,00 рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников отсутствовали (за 12 месяцев 2021 года отсутствовали), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 120 466 012,28 рублей (за 12 месяцев 2021 года 107 586 260,49 рублей).

49.1.2. Прямые операционные расходы, включая затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала, по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 12 месяцев 2022 и 2021 года, отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода 12 месяцев 2022 и 2021 года отсутствовали.

49.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 45 772 444,87 рублей (за 12 месяцев 2021 года: 61 772 511,02 рублей), расходы по условной арендной плате 12 месяцев 2022 и 2021 года отсутствовали, и расходы по финансовой аренде в части условной арендной платы в сумме 12 месяцев 2022 и 2021 года отсутствовали.

Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	(6 548,49)
4	По обязательствам по аренде	(17 711 271,53)	(8 316 434,94)
6	Итого	(17 711 271,53)	(8 322 983,43)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, бухгалтерские и финансовые

Примечание 52 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	65 620,68	9 925 755,87
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	-	1 152,90
6	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	1 888 883,54	-
8	Прочие доходы	17 204 277,54	228 113,11
9	Итого	19 158 781,76	10 155 021,88

Прочие расходы

Таблица 52.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	15 310 639,60	6 004 190,88
5	Итого	15 310 639,60	6 004 190,88

Примечание 52.1 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которым негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда предназначена для производственной деятельности, для размещения офиса. По договору аренды Общество принимает за плату имущество во временное пользование и владение. Помещения предоставлены для использования в качестве нежилых.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В данную категорию денежных потоков попадают платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью, переменные арендные платежи, включающие в себя стоимость коммунальных услуг, компенсируемых арендодателю отдельно от суммы арендной платы.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой Фондом не совершались

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствует
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П предусмотрены следующие варианты ставок дисконтирования для признания долгосрочных договоров аренды: 1. ставка, указанная в договоре аренды (при ее наличии); 2. ставка привлечения заемных средств (при наличии); 3. статистика Банка России по ставкам по кредитам. Учетная политика Фонда по ОСБУ предусматривает, что в случае отсутствия процентной ставки в договоре, использование средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациям нефинансовыми организациями, публикуемой Банком России, на срок сопоставимый со сроком аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	250 034 821,77	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	262 840 605,10	-

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

Таблица 52.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	27 256 327,78	81 445 292,89
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	25 190 024,72	80 277 225,73

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг

1	2	3	4
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	2 066 303,06	1 168 067,16
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	135 604 729,66	85 386 700,58
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	135 604 729,66	85 386 700,58
7	Итого отток денежных средств	162 861 057,44	166 831 993,47

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	814 447 055,00	(394 219 865,00)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	13 233 936,29	21 813 974,00
3	Итого, в том числе:	827 680 991,29	(372 405 891,00)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	827 680 991,29	(372 405 891,00)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 % (в 2021 году: 20 %).

Примечание 53. Налог на прибыль

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу на прибыль

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 941 282 679,62	2 638 381 463,46
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	1 388 256 535,92	527 676 292,69
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(740 560 667,76)	(2 745 676 597,64)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(4 730 915 512,44)	(4 499 163 850,84)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3 990 354 844,68	1 753 487 253,20
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	179 985 123,13	2 613 393,00
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	827 680 991,29	(372 405 891,00)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультации

Примечание 53. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	12 359 365,00	(245 953,45)	-	12 113 411,55
2	Кредиторская задолженность	23 584 339,00	9 521 261,15	-	33 105 600,15
3	Нематериальные активы	12 649,00	8 734 538,45	-	8 747 187,45
4	Основные средства	259 911,00	(57 858,83)	-	202 052,17
5	Резервы - оценочные обязательства	-	672 000,00	-	672 000,00
6	Резервы под обесценение	714 524,00	(714 524,00)	-	-
7	Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей	59 390 369,00	(21 681 597,28)	-	37 708 771,72
8	Общая сумма отложенного налогового актива	96 321 157,00	(3 772 133,96)	-	92 549 023,04
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	96 321 157,00	(3 772 133,96)	-	92 549 023,04
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(14 604 993,00)	(8 603 573,37)	-	(23 208 566,37)
11	Основные средства	(41 543,00)	41 543,00	-	-
12	Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей	(294 963,00)	(899 771,96)	-	(1 194 734,96)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 941 499,00)	(9 461 802,33)	-	(24 403 301,33)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	81 379 658,00	(13 233 936,29)	-	68 145 721,71
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	81 379 658,00	(13 233 936,29)	-	68 145 721,71

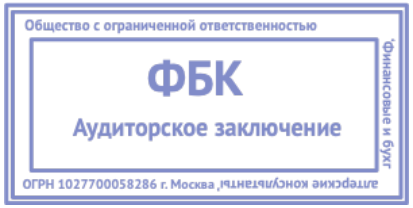
Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
16	Дебиторская задолженность	15 623 983,00	(3 264 618,00)	-	12 359 365,00
17	Кредиторская задолженность	15 151 332,00	8 433 007,00	-	23 584 339,00
18	Нематериальные активы	12 625,00	24,00	-	12 649,00
19	Основные средства	142 799,00	117 112,00	-	259 911,00
20	Резервы под обесценение	-	714 524,00	-	714 524,00
21	Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей	7 908 420,00	51 481 949,00	-	59 390 369,00
22	Финансовые вложения в долевые ЦБ, паи	55 722 544,00	(55 722 544,00)	-	-
23	Общая сумма отложенного налогового актива	94 561 703,00	1 759 454,00	-	96 321 157,00
24	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	94 561 703,00	1 759 454,00	-	96 321 157,00
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
25	Нематериальные активы	(18 177 098,00)	3 572 105,00	-	(14 604 993,00)
26	Основные средства	(103 071,00)	61 528,00	-	(41 543,00)
27	Финансовые вложения в долговые ЦБ кроме векселей	(16 478 480,00)	15 183 517,00	-	(1 294 963,00)
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(34 996 019,00)	20 054 520,00	-	(14 941 499,00)
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	59 565 684,00	21 813 974,00	-	81 379 658,00
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	59 565 684,00	21 813 974,00	-	81 379 658,00



Примечание 54. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.		2021 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 978 044 632,00	-	3 100 040 976,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 978 044 632,00)	-	(3 100 040 976,00)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	353	-	554	-

54.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.
54.1.2. На 31.12.2022 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда составила 18 324 190 996,33 рублей (на 31.12.2021 года: 14 188 633 940,00 рублей). При этом отчисление средств в резервный фонд из нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством Российской Федерации не подлежит.
54.1.3. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 года: отсутствовали.

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.1

			31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
Номер строки	Наименование показателя	Изменение	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
3	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,16%	-	-	1,10%	-	-
4	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	-1,12%	-	-	-1,10%	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	-10%	0,02%	-	-	0,10%	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения предположения о вероятности смерти	+10%	-0,02%	-	-	-0,10%	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 57. Управление рисками

Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	180 366 707 197,14	173 337 638 243,33
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,47%	1,96%

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	3 159 661 528,46	2 594 412 715,94
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 710 005 584,28	3 860 071 593,47
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	7 690 500 633,08	7 251 638 786,79
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	18 568 556 205,86	15 975 265 886,15
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	51 866 650 661,08	40 211 264 593,15
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	5 465 215 498,40	4 368 890 589,36
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	193 280 531,85	196 135 712,99
8	Женщины в возрасте до 39 лет	370 253 027,14	413 411 693,43
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 584 537 105,63	890 746 406,45
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 956 110 220,42	1 532 011 272,26
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	6 739 206 806,68	6 146 722 681,94
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	31 213 470 921,51	28 094 672 091,98
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	8 035 395 185,48	6 437 362 032,89
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	399 004 181,24	249 101 763,41
15	Итого обязательств по мужчинам	90 653 870 643,01	74 457 679 877,85
16	Итого обязательств по женщинам	50 297 977 448,10	43 764 027 942,36
17	Итого обязательств	140 951 848 091,11	118 221 707 820,21

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Примечание 57. Управление рисками

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	45 487 642 817,34	48 927 195 612,69
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	23 007 855 251,76	21 106 641 770,27
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	15 669 469 358,62	14 251 901 944,62
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	3 033 079 721,39	201 889 936,88
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	220 267 083,99	181 190 042,73
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 925 115,64	2 183 597,31
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	294 614,80	74 740,05
8	Женщины в возрасте до 39 лет	22 420 223 430,21	25 747 497 477,61
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	22 570 465 382,83	21 946 785 228,47
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	25 639 400 011,50	23 686 084 513,96
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	18 908 705 722,27	17 021 463 910,20
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	3 387 054 542,75	254 309 863,19
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	18 170 149,85	8 992 839,73
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 153 994,17	1 426 765,62
15	Итого обязательств по мужчинам	87 421 533 963,54	84 671 077 644,55
16	Итого обязательств по женщинам	92 945 173 233,58	88 666 560 598,78
17	Итого обязательств	180 366 707 197,12	173 337 638 243,33

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечание 57. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимость через прибыль или убыток

Таблица 57.11

Номер строки	Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредитный рейтинг: A	Кредитный рейтинг: B	Кредитный рейтинг: C
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	89 281 543 104,81	5 202 520 591,07	594 089 326,89
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	89 281 543 104,81	5 202 520 591,07	594 089 326,89
3	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	143 403 684,43	1 317 888,36	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 775 844 875,42	3 448 732 603,44	-
7	некредитных финансовых организаций	15 818 496 317,90	371 711 522,81	594 089 326,89
8	нефинансовых организаций	41 394 655 101,92	1 380 758 576,46	-
19	Итого	89 281 543 104,81	5 202 520 591,07	594 089 326,89

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

Примечание 57. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	115 068 937 177,91	2 081 586 850,75	-	117 150 524 028,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 068 937 177,91	2 081 586 850,75	-	117 150 524 028,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	218 077 199 014,32	5 272 272 717,35	-	223 349 471 731,67
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 836 937 937,02	-	-	49 836 937 937,02
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	168 240 261 077,30	5 272 272 717,35	-	173 512 533 794,65
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	691 410,57	-	-	691 410,57
15.1	Прочие активы	51 887 178,59	-	-	51 887 178,59
16	Итого активов	339 993 263 315,15	7 353 859 568,10	-	347 347 122 883,25
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	714 358 136,21	-	-	714 358 136,21
23	прочая кредиторская задолженность	714 358 136,21	-	-	714 358 136,21
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 663 413,56	-	-	2 663 413,56
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	180 366 707 197,14	-	-	180 366 707 197,14
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	119 091 762 763,02	-	-	119 091 762 763,02
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 860 085 327,59	-	-	21 860 085 327,59
29	Итого обязательств	322 035 576 838,02	-	-	322 035 576 838,02
30	Чистая балансовая позиция	17 957 686 477,13	7 353 859 568,10	-	25 311 546 045,23

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва, муниципальная аккредитация

Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 523 001 730,86	-	-	1 523 001 730,86
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	160 923 413 463,47	2 005 423 490,00	-	162 928 836 953,47
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	160 923 413 463,47	2 005 423 490,00	-	162 928 836 953,47
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	142 706 591 889,61	5 354 033 378,96	-	148 060 625 268,57
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 593 399 891,74	-	-	48 593 399 891,74
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94 113 191 997,87	5 354 033 378,96	-	99 467 225 376,83
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	57 041,40	-	-	57 041,40
16	Итого активов	305 153 064 125,34	7 359 456 868,96	-	312 512 520 994,30
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08
23	прочая кредиторская задолженность	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 965 154,55	-	-	2 965 154,55
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	173 337 638 243,33	-	-	173 337 638 243,33
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	98 276 860 894,17	-	-	98 276 860 894,17
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 944 846 926,04	-	-	19 944 846 926,04
29	Итого обязательств	291 723 984 916,17	-	-	291 723 984 916,17
30	Чистая балансовая позиция	13 429 079 209,17	7 359 456 868,96	-	20 788 536 078,13

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации и бухг

Примечание 57. Управление рисками

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	6	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	451 517 531,11	262 840 605,10	714 358 136,21
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	262 840 605,10	262 840 605,10
21	обязательства по аренде	-	262 840 605,10	262 840 605,10
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	451 517 531,11	-	451 517 531,11
30	Прочее	451 517 531,11	-	451 517 531,11
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 663 413,56	-	2 663 413,56
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	99 327,65	-	99 327,65
35	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-	92 717,25
37	прочая кредиторская задолженность	6 610,40	-	6 610,40
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 564 085,91	-	2 564 085,91
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 556 060,25	-	2 556 060,25
41	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-	348,00
42	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	7 677,66
44	Итого обязательств	454 180 944,67	262 840 605,10	717 021 549,77

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	6	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 673 698,08	-	161 673 698,08
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	161 673 698,08	-	161 673 698,08
30	Прочее	161 673 698,08	-	161 673 698,08
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 965 154,55	-	2 965 154,55
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	3 863,68	-	3 863,68
35	кредиторская задолженность по выплатам	206,28	-	206,28
36	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-	348,00
37	прочая кредиторская задолженность	3 309,40	-	3 309,40
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 961 290,87	-	2 961 290,87
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882 204,70	-	882 204,70
40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 110 586,51	-	1 110 586,51
42	прочая кредиторская задолженность	968 499,66	-	968 499,66
44	Итого обязательств	164 638 852,63	-	164 638 852,63

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

Примечание 57. Управление рисками

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76
2	расчетные счета	237 984 240,21	-	-	237 984 240,21
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 554 566 670,17	-	-	6 554 566 670,17
4	прочие денежные средства	1 997 623,38	-	-	1 997 623,38
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	-	-	95 078 153 022,77
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	-	-	95 078 153 022,77
7	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-	19 149 143 125,14
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	144 721 572,79	-	-	144 721 572,79
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	16 224 577 478,86	-	-	16 224 577 478,86
11	некредитных финансовых организаций	16 784 297 167,60	-	-	16 784 297 167,60
12	нефинансовых организаций	42 775 413 678,38	-	-	42 775 413 678,38
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	298 456,73	373 573,53	19 380,31	691 410,57
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	278 354,07	373 573,53	19 380,31	671 307,91
35	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	1 553,56	-	-	1 553,56
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	276 800,51	373 573,53	19 380,31	669 754,35
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 708 863 963,48	3 039 387 324,62	215 601 220 443,57	223 349 471 731,67
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 708 863 963,48	2 359 793 744,86	-	7 068 657 708,34
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	802 531 290,09	2 359 793 744,86	-	3 162 325 034,95
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 903 927 288,57	-	-	3 903 927 288,57
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 405 384,82	-	-	2 405 384,82
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	679 593 579,76	215 601 220 443,57	216 280 814 023,33
56	долговые ценные бумаги	-	679 184 439,48	215 586 794 277,02	216 265 978 716,50
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	14 426 166,55	14 426 166,55
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	409 140,28	-	409 140,28
62.1	Прочие активы	30 917 338,03	7 299 492,33	5 765 348,23	43 982 178,59
63	Итого активов	106 612 781 314,77	3 047 060 390,48	215 607 005 172,11	325 266 846 877,36
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	714 358 136,21	714 358 136,21
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
83	обязательства по аренде	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	451 517 531,11	451 517 531,11
92	прочее	-	-	451 517 531,11	451 517 531,11
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	322 775,62	811 499,68	1 529 138,26	2 663 413,56
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	97 003,24	2 118,13	206,28	99 327,65
97	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-	-	92 717,25
99	прочая кредиторская задолженность	4 285,99	2 118,13	206,28	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	225 772,38	809 381,55	1 528 931,98	2 564 085,91
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	218 094,72	809 033,55	1 528 931,98	2 556 060,25
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	348,00	-	348,00
104	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	-	7 677,66

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовый и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 192 923,67	3 578 770,99	180 361 935 502,48	180 366 707 197,14
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 830 831 499,67	5 492 494 499,01	111 768 436 764,84	119 091 762 763,52
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	746 548 613,32	2 239 645 839,94	18 873 890 874,33	21 860 085 327,59
108.1	Прочие обязательства	193 401 092,22	-	-	193 401 092,22
109	Итого обязательств	2 772 296 904,50	7 736 530 609,62	311 720 150 416,12	322 228 977 930,24
110	Разрыв ликвидности	103 840 484 410,27	(4 689 470 219,14)	(96 113 145 244,01)	3 037 868 947,12

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств
в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1 526 237 062,65	-	-	1 526 237 062,65
2	расчетные счета	1 179 216 041,58	-	-	1 179 216 041,58
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	343 579 376,53	-	-	343 579 376,53
4	прочие денежные средства	3 441 644,54	-	-	3 441 644,54
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	144 110 166 746,86	-	-	144 110 166 746,86
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	144 110 166 746,86	-	-	144 110 166 746,86
7	Правительства Российской Федерации	34 372 023 918,28	-	-	34 372 023 918,28
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	526 167 460,40	-	-	526 167 460,40
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 300 488 866,95	-	-	28 300 488 866,95
11	некредитных финансовых организаций	21 674 151 260,95	-	-	21 674 151 260,95
12	нефинансовых организаций	59 237 335 240,28	-	-	59 237 335 240,28
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	57 041,40	-	-	57 041,40
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	56 171,40	-	-	56 171,40

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
39	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	56 171,40	-	-	56 171,40
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	870,00	-	-	870,00
47	дебиторская задолженность пенсионных агентов	870,00	-	-	870,00
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 967 489 551,71	6 950 719 809,53	138 139 180 575,54	148 057 389 936,78
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 967 489 551,71	-	-	2 967 489 551,71
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 515 160 154,32	-	-	1 515 160 154,32
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 452 329 397,39	-	-	1 452 329 397,39
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	6 950 719 809,53	138 139 180 575,54	145 089 900 385,07
56	долговые ценные бумаги	-	6 950 719 809,53	138 126 844 324,35	145 077 564 133,88
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 444 717,74	3 444 717,74
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	-	8 891 533,45	8 891 533,45
63	Итого активов	148 603 950 402,62	6 950 719 809,53	138 139 180 575,54	293 693 850 787,69
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08
92	прочее	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 965 154,55	-	-	2 965 154,55
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	3 863,68	-	-	3 863,68
97	кредиторская задолженность по выплатам	206,28	-	-	206,28
98	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-	-	348,00
99	прочая кредиторская задолженность	3 309,40	-	-	3 309,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 961 290,87	-	-	2 961 290,87
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882 204,70	-	-	882 204,70

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 110 586,51	-	-	1 110 586,51
104	прочая кредиторская задолженность	968 499,66	-	-	968 499,66
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 193 349,69	3 580 049,07	173 332 864 844,57	173 337 638 243,33
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 640 693 560,23	4 922 080 680,67	91 714 086 653,27	98 276 860 894,17
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	719 761 385,66	2 159 284 156,99	17 065 801 383,39	19 944 846 926,04
109	Итого обязательств	2 526 287 148,21	7 084 944 886,73	282 112 752 881,23	291 723 984 916,17
110	Разрыв ликвидности	146 077 663 254,41	(134 225 077,20)	(143 973 572 305,69)	1 969 865 871,52

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

Примечание 57. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	6 794 548 533,76	-	-	-	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 709 082 620,55	441 441 408,11	-	-	117 150 524 028,66
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223 349 471 731,67	-	-	-	223 349 471 731,67
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 836 937 937,02	-	-	-	49 836 937 937,02
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	173 512 533 794,65	-	-	-	173 512 533 794,65
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	691 410,57	-	-	-	691 410,57
12	Прочие активы	43 982 178,59	-	-	-	43 982 178,59
13	Итого активов	346 897 776 475,14	441 441 408,11	-	-	347 339 217 883,25
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	714 358 136,21	-	-	-	714 358 136,21
20	прочая кредиторская задолженность	714 358 136,21	-	-	-	714 358 136,21
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 663 413,56	-	-	-	2 663 413,56
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	180 366 707 197,14	-	-	-	180 366 707 197,14
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	119 091 762 763,52	-	-	-	119 091 762 763,52
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 860 085 327,59	-	-	-	21 860 085 327,59
27	Итого обязательств	322 035 576 838,02	-	-	-	322 035 576 838,02
28	Чистая балансовая позиция	24 862 199 637,12	441 441 408,11	-	-	25 303 641 045,23

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовый аудит

Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 526 110 321,69	126 740,96	-	-	1 526 237 062,65
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 096 231 607,43	832 605 346,04	-	-	162 928 836 953,47
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	148 057 389 936,78	-	-	-	148 057 389 936,78
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 593 399 891,74	-	-	-	48 593 399 891,74
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	99 463 990 045,04	-	-	-	99 463 990 045,04
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	57 041,40	-	-	-	57 041,40
13	Итого активов	311 679 788 907,30	832 732 087,00	-	-	312 512 520 994,30
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 673 698,08	-	-	-	161 673 698,08
20	прочая кредиторская задолженность	161 673 698,08	-	-	-	161 673 698,08
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 965 154,55	-	-	-	2 965 154,55
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	173 337 638 243,33	-	-	-	173 337 638 243,33
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	98 276 860 894,17	-	-	-	98 276 860 894,17
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 944 846 926,04	-	-	-	19 944 846 926,04
27	Итого обязательств	291 723 984 916,17	-	-	-	291 723 984 916,17
28	Чистая балансовая позиция	19 955 803 991,13	832 732 087,00	-	-	20 788 536 078,13

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты

Примечание 57. Управление рисками

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
31 декабря 2022 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100 / -100	487 294 899 / -489 221 521	-79 764 288 / 90 002 864
3	Доллар США	100 / -100	8 747 605 / - 8 683 428	9 964 288 / - 230 591

Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют
31 декабря 2021 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100 / -100	365 582 628 / -365 337 126	-248 309 265 / 273 985 795
3	Доллар США	100 / -100	4 030 829 / -221 445	591 923 / 2 202 520

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг.

Примечание 57. Управление рисками
Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 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	Индекс IMOEX	+1% / -1%	21 626 122 / -21 626 122	-	12 265 419 / -12 265 419	-
2	Курс Евро	+1% / -1%	1 285 160 / -1 285 160	-	1 050 449 / -1 050 449	-

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов
Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
2	финансовые активы, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	14 129 533 304,82	-	7 942 837 701,07	22 072 371 005,89
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 654 580 654,42	-	-	8 654 580 654,42
8	нефинансовых организаций	5 474 952 650,40	-	7 942 837 701,07	13 417 790 351,47
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	74 845 814 690,62	19 638 249 005,26	594 089 326,89	95 078 153 022,77
10	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-	19 149 143 125,14
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	144 380 131,93	341 440,86	-	144 721 572,79
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 459 107 914,79	683 882 713,32	-	14 142 990 628,11
14	некредитных финансовых организаций	6 016 629 977,47	10 173 577 863,24	594 089 326,89	16 784 297 167,60
15	нефинансовых организаций	36 076 553 541,29	8 780 446 987,84	-	44 857 000 529,13

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		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:	132 602 252 621,85	20 191 148 996,45	10 135 435 335,17	162 928 836 953,47
2	финансовые активы, в том числе:	132 602 252 621,85	20 191 148 996,45	10 135 435 335,17	162 928 836 953,47
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	132 602 252 621,85	20 191 148 996,45	10 135 435 335,17	162 928 836 953,47
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	132 602 252 621,85	20 191 148 996,45	10 135 435 335,17	162 928 836 953,47
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	9 831 007 214,76	-	8 987 662 991,85	18 818 670 206,61
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 081 573 662,66	-	-	8 081 573 662,66
8	нефинансовых организаций	1 749 433 552,10	-	8 987 662 991,85	10 737 096 543,95
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	122 771 245 407,09	20 191 148 996,45	1 147 772 343,32	144 110 166 746,86
10	Правительства Российской Федерации	34 372 023 918,28	-	-	34 372 023 918,28
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	525 489 165,75	678 294,65	-	526 167 460,40
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 338 916 069,75	4 961 572 797,20	-	28 300 488 866,95
14	некредитных финансовых организаций	13 016 197 859,69	7 510 181 057,94	1 147 772 343,32	21 674 151 260,95
15	нефинансовых организаций	51 518 618 393,62	7 718 716 846,66	-	59 237 335 240,28

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации
Финансовые и бухг.

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 декабря 2022 г.

Таблица 61.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	19 638 249 005,26	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	19 638 249 005,26	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19 638 249 005,26	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	19 638 249 005,26	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	19 638 249 005,26	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	341 440,86	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	683 882 713,32	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
14	некредитных финансовых организаций	10 173 577 863,24	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
15	нефинансовых организаций	8 780 446 987,84	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 декабря 2021 г.

Таблица 61.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 191 148 996,45	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	20 191 148 996,45	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 191 148 996,45	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 191 148 996,45	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	20 191 148 996,45	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	678 294,65	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 961 572 797,20	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
14	некредитных финансовых организаций	7 510 181 057,94	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
15	нефинансовых организаций	7 718 716 846,66	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг.

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 декабря 2022 г.

Таблица 61.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 536 927 027,96	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	8 536 927 027,96	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 536 927 027,96	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 536 927 027,96	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 942 837 701,07	-	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	7 942 837 701,07	Расчетные модели	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	594 089 326,89	-	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	594 089 326,89	Расчетные модели	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации
Финансовые и бухг.

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 декабря 2021 г.

Таблица 61.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 135 435 335,17	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	10 135 435 335,17	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 135 435 335,17	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 135 435 335,17	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 987 662 991,85	-	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	8 987 662 991,85	Расчетные модели	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	1 147 772 343,32	-	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	1 147 772 343,32	Расчетные модели	-	-	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, Финансовые и бухг

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов
за 2022 г.

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1	2	3	7	10
2	Доходы или расходы, отраженные в составе, прибыли или убытка за год	(175 351 465,07)	(553 683 016,43)	(729 034 481,50)
6	Реализация	(1 220 176 755,85)	-	(1 220 176 755,85)

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов
за 2021 г.

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1	2	3	7	10
1	Справедливая стоимость на 01 января 2021 года	8 641 201 284,67	18 358 002 256,01	26 999 203 540,68
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	346 461 707,18	-	346 461 707,18
8	Перевод с 3-го уровня	-	(17 210 229 912,99)	(17 210 229 912,99)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая 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	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	110 494 493 076,17	107 065 747 651.43	-	217 560 240 727.60	230 144 711 676,00
2	денежные средства, в том числе:	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76	6 794 548 533,76
5	расчетные счета	237 984 240,21	-	-	237 984 240,21	237 984 240,21
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 554 566 670,17	-	-	6 554 566 670,17	6 554 566 670,17
7	прочие денежные средства	1 997 623,38	-	-	1 997 623,38	1 997 623,38
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	103 699 253 131.84	107 065 747 651.43	-	210 765 000 783.27	223 349 471 731,67
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 080 678 490.07	40 168 040 263.15	-	47 248 718 753.22	49 836 937 937,02
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	40 168 040 263.15	-	40 168 040 263.15	42 756 259 446,95
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 176 751 201,50	-	-	3 176 751 201,50	3 176 751 201,50
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 903 927 288,57	-	-	3 903 927 288,57	3 903 927 288,57
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	96 618 574 641.77	66 897 707 388.28	-	163 516 282 030.05	173 512 533 794,65
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	96 615 760 116.67	66 897 707 388.28	-	163 513 467 504.95	173 509 719 269,55
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 405 384,82	-	-	2 405 384,82	2 405 384,82
21	прочее	409 140,28	-	-	409 140,28	409 140,28
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	691 410,57	-	-	691 410,57	691 410,57
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	671 307,91	-	-	671 307,91	671 307,91

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Российские консультанты и бухг. аудиторские

1	2	3	4	5	6	7
24	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	1 553,56	-	-	1 553,56	1 553,56
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	669 754,35	-	-	669 754,35	669 754,35
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66	20 102,66
35	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00	11 179,00
37	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66	8 923,66
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	761 158 004,78	-	251 869 806 733,51	252 630 964 738,29	322 079 713 293,03
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 232 684,39	-	-	2 232 684,39	2 232 684,39
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	99 327,65	-	-	99 327,65	99 327,65
58	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-	-	92 717,25	92 717,25
60	прочая кредиторская задолженность	6 610,40	-	-	6 610,40	6 610,40
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 133 356,74	-	-	2 133 356,74	2 133 356,74
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 125 331,08	-	-	2 125 331,08	2 125 331,08
64	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-	-	348,00	348,00
65	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	-	7 677,66	7 677,66
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	758 925 320,39	-	-	758 925 320,39	758 925 320,39
70	прочее	758 925 320,39	-	-	758 925 320,39	758 925 320,39
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	135 767 367 759,86	135 767 367 759,86	180 366 707 197,14
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	96 314 959 997,80	96 314 959 997,80	119 091 762 763,52
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	19 787 478 975,85	19 787 478 975,85	21 860 085 327,59

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая 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	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	51 976 541 817,99	93 063 011 983,87	-	145 039 553 801,86	149 583 684 040,83
2	денежные средства, в том числе:	1 526 237 062,65	-	-	1 526 237 062,65	1 526 237 062,65
5	расчетные счета	1 179 216 041,58	-	-	1 179 216 041,58	1 179 216 041,58
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	343 579 376,53	-	-	343 579 376,53	343 579 376,53
7	прочие денежные средства	3 441 644,54	-	-	3 441 644,54	3 441 644,54
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 450 247 713,94	93 063 011 983,87	-	143 513 259 697,81	148 057 389 936,78
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 967 489 551,71	44 106 582 549,70	-	47 074 072 101,41	48 593 399 891,74
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	44 106 582 549,70	-	44 106 582 549,70	45 625 910 340,03
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 515 160 154,32	-	-	1 515 160 154,32	1 515 160 154,32
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 452 329 397,39	-	-	1 452 329 397,39	1 452 329 397,39
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	47 482 758 162,23	48 956 429 434,17	-	96 439 187 596,40	99 463 990 045,04
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47 470 421 911,04	48 956 429 434,17	-	96 426 851 345,21	99 451 653 793,85
21	прочее	12 336 251,19	-	-	12 336 251,19	12 336 251,19
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	57 041,40	-	-	57 041,40	57 041,40
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	56 171,40	-	-	56 171,40	56 171,40
28	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	56 171,40	-	-	56 171,40	56 171,40
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	870,00	-	-	870,00	870,00

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовый бухг
аудиторские консультации

1	2	3	4	5	6	7
36	дебиторская задолженность пенсионных агентов	870,00	-	-	870,00	870,00
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	291 723 984 916,17	-	-	291 723 984 916,17	291 723 984 916,17
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 965 154,55	-	-	2 965 154,55	2 965 154,55
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	3 863,68	-	-	3 863,68	3 863,68
58	кредиторская задолженность по выплатам	206,28	-	-	206,28	206,28
59	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-	-	348,00	348,00
60	прочая кредиторская задолженность	3 309,40	-	-	3 309,40	3 309,40
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 961 290,87	-	-	2 961 290,87	2 961 290,87
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882 204,70	-	-	882 204,70	882 204,70
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 110 586,51	-	-	1 110 586,51	1 110 586,51
65	прочая кредиторская задолженность	968 499,66	-	-	968 499,66	968 499,66
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08	161 673 698,08
70	прочее	161 673 698,08	-	-	161 673 698,08	161 673 698,08
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	173 337 638 243,33	-	-	173 337 638 243,33	173 337 638 243,33
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	98 276 860 894,17	-	-	98 276 860 894,17	98 276 860 894,17
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 944 846 926,04	-	-	19 944 846 926,04	19 944 846 926,04

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг.

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2022 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	370 159,00	370 159,00
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	7 437 349 042,32	7 437 349 042,32
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	7 437 349 042,32	7 437 349 042,32
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	11 203 863 612,32	11 203 863 612,32
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	7 665 720 649,34	7 665 720 649,34
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	3 538 142 962,98	3 538 142 962,98
20	Прочие активы	-	-	-	-	1 469 628,74	1 469 628,74
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	4 674 936,37	-	-	4 674 936,37

63.1.1. 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.
63.1.2. Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.
63.1.3. В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включают: приобретение долевых и долговых ценных бумаг, выплату вознаграждения и негосударственное обеспечение ключевого управленческого персонала, и иные расчеты. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.
63.1.4. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон на 31.12.2022 года и на 31.12.2021, отсутствуют.
63.1.5. Договорные обязательства Фонда по будущим операциям со связанными сторонами на 31.12.2022 года и на 31.12.2021 отсутствуют.
63.1.6 Сумма остатков по операциям со связанными сторонами на 31.12.2022 года составляет 18 647 727 378.75 рублей (на 31.12.2021 года 15 614 791 376,55 рублей).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультации

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2021 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	-	-	685 686,26	685 686,26
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	7 581 183 522,46	7 581 183 522,46
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	7 581 183 522,46	7 581 183 522,46
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	8 028 666 982,35	8 028 666 982,35
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	8 028 666 982,35	8 028 666 982,35
20	Прочие активы	-	-	-	-	571 275,11	571 275,11
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	3 683 910,37	-	-	3 683 910,37

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	8	9	10
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	1 213 280,58	-	1 213 280,58
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	991 026,00	-	-	991 026,00
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	-	(2 177 417,08)	-	(2 177 417,08)
10	Процентные доходы	-	-	-	-	1 014 594 266,35	1 014 594 266,35
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	(143 834 480,14)	(143 834 480,14)
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	(18 301 326,04)	(18 301 326,04)
21	Общие и административные расходы	-	-	(33 456 956,17)	-	(6 225 168,44)	(39 682 124,61)
26	Прочие расходы	-	-	-	-	(280 237,45)	(280 237,45)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 2021 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	6	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	1 007 264,00	-	-	1 007 264,00
10	Процентные доходы	-	-	-	-	326 918 110,09	326 918 110,09
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	784 451 126,30	784 451 126,30
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	-	-	(15 717 718,51)	(15 717 718,51)
21	Общие и административные расходы		(12 588 999,96)	(85 777 542,07)		(7 483 100,76)	(105 849 642,79)
26	Прочие расходы	-	-	-	-	(355 061,84)	(355 061,84)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации, финансовые и бухг.

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	33 456 956,17	80 408 089,11
4	Выходные пособия	0,00	5 369 452,96

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 год. К корректирующим событиям после отчётной даты Фонд относит:

- начисление платежей по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Фонд является налогоплательщиком и плательщиком сборов, в том числе налог на прибыль;

- получение после окончания отчетного периода первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 31 декабря 2022 года;

- распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов за 2022 год (Протокол решения Совета директоров Фонда № 2 от 13.02.2023) и операции, отражающие гарантийное восполнение в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

Данные события учтены при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, прочих корректирующих и некорректирующих событий после отчётной даты, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность не было.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторское консультирование, финансовое и бухг