ФБК

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Москва | 2022



ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

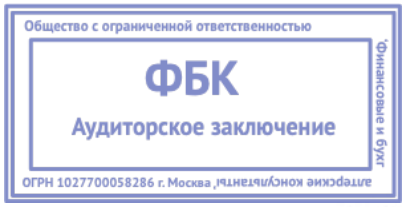
Мнение

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 2021 года; отчета о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год; отчета о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2021 год и примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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



ФБК

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел «Пояснения» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Эволюция» за 2021 год, в котором раскрыта информация о проведении реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ Эволюция» негосударственных пенсионных фондов: Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»), Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (АО МПНФ «БОЛЬШОЙ»), Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ») и Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» (АО НПФ «УГМК-Перспектива») (далее – присоединяемые фонды) с последующим прекращением деятельности присоединяемых фондов. На момент выдачи аудиторского заключения процедура реорганизации АО «НПФ Эволюция» не завершена. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим обстоятельством.

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.

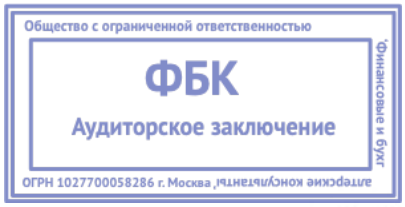
Оценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка – примечания 6, 41, 42 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- Анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- Оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов;
- Тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с биржевыми котировками, а также результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период;
- Мы также выполнили процедуры в отношении полноты раскрытий, сделанных в примечаниях 6, 41, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



ФБК

Прочая информация

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

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

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

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

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

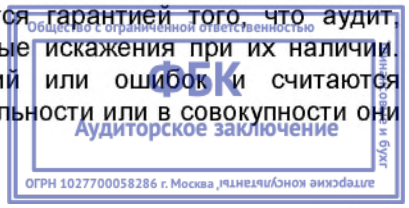
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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



ФБК

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,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторские заключения
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК

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 2021 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 2021 год.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

б) в 2021 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;

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

в) в 2021 году Фонд открывал одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии;

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

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2021 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 2021 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».

3) 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 2021 год, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе аудиторского заключения «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

ФБК

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

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение — А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2022 года

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

ФБК

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:

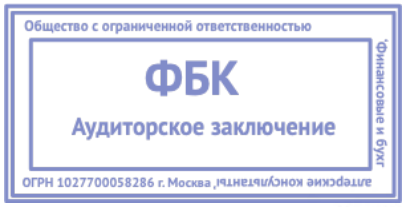
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

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.

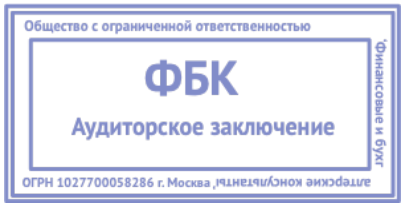
Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

АО «НПФ Эволюция»

на 31.12.2021 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40092762	1Р-436

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Космодамианская наб. д. 52 стр. 5

Код формы по ОКУД: 0420201
(Годовая)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31.12.2021 г.	на 31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 526 237	960 099
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6, 7	162 928 837	227 538 505
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	162 928 837	227 538 505
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10, 11	148 057 390	65 328 447
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	48 593 400	38 147 966
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	99 463 990	27 180 481
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12	57	1

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

16	Инвестиционное имущество	17	0	213 384
17	Нематериальные активы	18	77 404	96 679
18	Основные средства	19	24 645	23 862
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	89 650	65 419
21	Отложенные налоговые активы	53	96 321	94 562
22	Прочие активы	21	33 692	56 349
23	**Итого активов**		**312 834 233**	**294 377 306**
Раздел II. Обязательства				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24, 25, 26	161 674	864 750
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	0	224 118
30	прочая кредиторская задолженность	26	161 674	640 632
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27	2 965	3 127
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	173 337 638	172 059 918
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29	98 276 861	81 406 933
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	19 944 847	18 035 597
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	140 026	231 533
38	Отложенные налоговые обязательства	53	14 941	34 996
40	Прочие обязательства	33	186 248	137 252
41	**Итого обязательств**		**292 065 200**	**272 774 106**
Раздел III. Капитал				
42	Уставный капитал	34	5 596 550	5 596 550

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

43	Добавочный капитал	34	704 021	704 021
44	Резервный капитал	34	279 828	245 579
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		14 188 634	15 057 050
56	**Итого капитала**		**20 769 033**	**21 603 200**
57	**Итого капитала и обязательств**		**312 834 233**	**294 377 306**

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

«28» марта 2022 г.

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

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40092762	1Р-436

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2021 год.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Космодамианская наб. д. 52 стр. 5

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

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	255 825	518 237
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	22 239 994	16 955 274
3	**Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**		**22 495 819**	**17 473 511**
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному				

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

страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(1 924 727)	(2 461 058)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(6 842 709)	(5 601 975)
6	**Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**		**(8 767 436)**	**(8 063 033)**
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		(1 277 618)	(8 517 228)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(18 779 179)	(16 753 367)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	39	(6 250)	(7 867)
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	483 221	307 483
12	**Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению**		**(5 851 443)**	**(15 560 501)**
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	18 835 728	16 001 076
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, 43	(8 763 586)	3 776 817

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

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	(8 763 586)	3 776 817
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(167 054)	(53 175)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(167 054)	(53 175)
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	48	30 026	933 338
28	**Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности**		**9 935 114**	**20 658 056**
29	**Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности**		**4 083 671**	**5 097 555**
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(1 441 117)	(1 943 180)
31	Процентные расходы	50	(8 323)	(26 872)
34	Прочие доходы	52	10 155	11 234
35	Прочие расходы	52	(6 005)	(6 353)
36	**Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности**		**(1 445 290)**	**(1 965 172)**
37	**Прибыль (убыток) до налогообложения**		**2 638 381**	**3 132 383**
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(372 406)	(577 221)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(394 220)	(726 744)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	21 814	149 523
41	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как	16	0	0

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

	деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
42	**Прибыль (убыток) после налогообложения**		**2 265 976**	**2 555 162**
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
80	**Итого прочего совокупного дохода (убытка) за отчетный период**		**0**	**0**
81	**Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период**		**2 265 976**	**2 555 162**

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

«11» марта 2022 г.

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

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40092762	1Р-436

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

за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Космодамианская наб. д. 52 стр. 5

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бух. аутсорсинговые консультационные услуги

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств, классифицируемых как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска по обязательствам	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	**Итого**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**
1	Остаток на 31.12.2019 года		4 640 000	644 021	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 052 576	19 351 597
4	Остаток на 31.12.2019 года		4 640 000	644 021	15 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 052 576	19 351 597
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 555 162	2 555 162
9	Дополнительный выпуск акций		956 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	956 550
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 000 038)	(3 000 038)
14	Прочие движения резервов	34	0	60 000	230 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 449 350	1 739 929
15	Остаток на 31.12.2020 года		5 596 550	704 021	245 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 057 050	21 603 200
18	Остаток на 31.12.2020 года, пересмотренный		5 596 550	704 021	245 579	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 057 050	21 603 200

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

19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 265 976	2 265 976
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 100 041)	(3 100 041)
26	Прочие взносы акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Прочие распределения в пользу акционеров		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Прочие движения резервов	34	0	0	34 249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(34 351)	(102)
29	Остаток на 31.12.2021 года, в том числе:		5 596 550	704 021	279 828	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14 188 634	20 769 033

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

«__» _____ г.

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

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	40092762	1Р-436

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

за 2021 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»
(полное наименование и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Космодамианская наб. д. 52 стр. 5

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		255 592	517 649
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		18 875 306	13 672 374
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		3 908 888	3 591 770
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(1 825 220)	(2 320 793)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(3 632 935)	(3 059 127)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью		(2 520 661)	(1 964 150)

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

	получения дополнительных выгод			
7	Оплата аквизиционных расходов		(4 951)	(5 771)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(381 980)	(406 514)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(731 474)	(778 296)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(62 418)	(91 011)
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		22 448 500	29 042 000
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(91 193)	(89 078)
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 243 011)	(1 001 091)
14	Поступления в результате дивидендов и иных аналогичных выплат от дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий		25 188	791 228
16	Полученные проценты		1 546 799	807 456
17	Уплаченный налог на прибыль		(599 292)	(1 047 635)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(166 550)	4 777 192
19	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**35 800 588**	**42 436 203**
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(18 527)	(9 233)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(14 940)	(13 005)
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		4 079 701 794	6 545 435 919
37	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(4 112 147 214)	(6 585 902 490)

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

38	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**(32 478 887)**	**(40 488 809)**
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(85 387)	(73 159)
40.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(85 387)	(73 159)
46	Выплаченные дивиденды		(3 010 893)	(2 862 640)
53	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		**(3 096 280)**	**(2 935 799)**
54	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		**225 421**	**(988 405)**
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		340 717	705 117
56	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	**5**	**960 099**	**1 243 387**
57	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	**5**	**1 526 237**	**960 099**

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

«28» апреля 2021 г.

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

ПОЯСНЕНИЯ
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

АО «НПФ Эволюция» с 03.04.2020 является универсальным правопреемником присоединенных к нему негосударственных пенсионных фондов: АО «НПФ «Образование» (ИНН 6686996778, ОГРН 1146600002757, лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 29.07.2014 № 412), АО «НПФ «Социальное развитие» (ИНН 4826104032, ОГРН 1144800000553, лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 21.05.2004 № 308/2), и АО «НПФ Согласие» (ИНН 7842082984; ОГРН 1157800006033; лицензия на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 21.05.2004 № 106/2),о чем в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) 3 апреля 2020 года внесена запись о реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица.

Общим собранием акционеров АО «НПФ Эволюция» 28 июня 2021 года было принято решение (протокол внеочередного общего собрания акционеров от 28.06.2021 года № 1) о проведении реорганизации о реорганизации в форме присоединения к АО «НПФ Эволюция» негосударственных пенсионных фондов: Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «БУДУЩЕЕ»), Акционерного общества Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ» (АО МПНФ «БОЛЬШОЙ»), Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ» (АО «НПФ «Достойное БУДУЩЕЕ») и Акционерного общества Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива» (АО НПФ «УГМК-Перспектива») (далее – присоединяемые фонды) с последующим прекращением деятельности присоединяемых фондов. На момент утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности процедура реорганизации АО «НПФ Эволюция» не завершена.

Настоящая отчетность составлена в соответствии с требованиями раздела 5 Приказа Минфина РФ от 20.05.2003 N 44н «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций».

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фондом принят новый метод оценки финансовых вложений по амортизированной стоимости в связи с утверждением изменений в Бизнес-модели АО «НПФ Эволюция», с датой начала применения с 01.12.2020.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

При формировании «Отчета финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества» (далее – ОФР) (Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, строка 38) отражение увеличения/уменьшения обязательств по договорам НПО, осуществляется по данным бухгалтерского учета по счетам доходов или расходов, без учета показателей изменения обязательств, связанных с реорганизацией, отраженных на счетах учета обязательств и нераспределенной прибыли.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

По строке 14 «Прочие движения резервов» формы 0420203 Отчет об изменениях собственного капитала отражены изменения капитала, резервов и нераспределенной прибыли при реорганизации в соответствии с требованиями раздела 5 Приказа Минфина РФ от 20.05.2003 N 44н «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций».

По строке 28 в графе 17 отражено использование нераспределенной прибыли прошлых лет на формирование Резервного капитала в сумме 34 249 тысяч рублей согласно статье 35 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

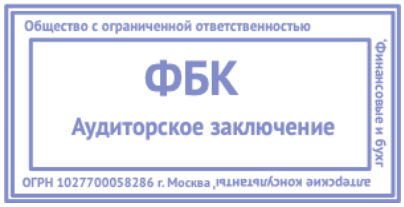
ПРИМЕЧАНИЯ

к Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «НПФ «Эволюция»

на 31 декабря 2021 года

и за период, закончившийся на указанную дату



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

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 № 422-ФЗ от 28 декабря 2013 года «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» (Собрание законодательства РФ, 2013, № 52, ст. 6987; 2014, № 30, ст. 4219; № 49, ст. 6919; № 27, ст. 3958, ст. 4001)	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
5	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов, негосударственного пенсионного фонда открытых на территории Российской Федерации	0
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	12
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Космодамианская набережная, дом 52, стр. 5
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 115035, г. Москва, Космодамианская набережная, дом 52, стр. 5

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

9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	**Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Траст»:** - лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-08118-001000 от 16.11.2004; - лицензия ФСФР России по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15.08.2002.
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);
11	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	Среднесписочная численность за 2021 год составляет 163 человека
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и фактического материнского предприятия группы	Общество с ограниченной ответственностью «Концерн «РОССИУМ»
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит негосударственный пенсионный фонд	143006, Российская Федерация, Московская область, Одинцовский район г. Одинцово, ул. Внуковская, д.11, лит.1 Л
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль (643)

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация 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 некредитная финансовая организация, реакция	Основные факторы и влияния, определившие финансовые результаты Фонда за 2021 год, обусловлены состоянием и тенденциями российского и мирового финансовых рынков. В 2021 году внешние факторы давления в виде новых международных санкций против российского суверенного долга вновь пытались неоднократно выйти на первый план при сохранении основной воздействующей на российский локальный рынок долга силы – ужесточении денежно-кредитной политики (ДКП) Банка России на фоне резкого ускорения инфляции. По итогам 2021 года инфляция в России достигла

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

		на эти изменения	8,39% в годовом выражении. В октябре Банк России повысил прогноз по инфляции на 2021 год с 5,7-6,2% до 7,4-7,9%, который не оправдался, оставив ориентиры на 2022 год – 4,0-4,5%, а на 2023 год – 4,0%. При этом регулятор анонсировал, что с высокой вероятностью ключевая ставка и прогноз по инфляции будут повышены в начале 2022 года. На заседаниях, состоявшихся в 2021 году, Банк России повысил ключевую ставку в общей сложности на 425 б.п. до 8,5%. Из внутренних факторов следует отметить ослабление курса рубля по отношению к доллару США в IV квартале (-2,1%), а также падение рынка акций (-7,7% по индексу ММВБ), произошедшие в основном под воздействием роста процентных ставок и возросших геополитических рисков. Основными внешними факторами, влияющими на финансовый рынок в III -IV квартале 2021 г., стали следующие. Риски, связанные с распространением новых волн заболевания COVID-19 и опасения введения жестких ограничений, оставались актуальными, однако во второй половине 2021 года имели ограниченное влияние. Прогноз ужесточения денежно-кредитной политики со стороны ФРС США и отказ от программ стимулирования под воздействием ускорения инфляции в США в долгосрочной перспективе ведут к росту доходности американских гособлигаций, что в свою очередь толкает вверх процентные ставки по всему миру. Так, в течение 2021 года доходность 10-летних казначейских облигаций США, один из ключевых индикаторов мирового долгового рынка, выросла с 0,9% до 1,5% годовых. В 2021 году продолжалась трансформация рынка пенсионного страхования. В настоящее время на обсуждении находится вопрос о совмещении лицензии негосударственных пенсионных фондов и страховщиков жизни. Также, ЦБ РФ предлагает стандартизировать виды финансовой деятельности по группам (таких групп будет 8). Для каждой группы ЦБ РФ унифицирует процедуры допуска и требования к должностным лицам, владельцам, собственным средствам, а также внутренним документам. Кроме того, ЦБ РФ предлагает рассмотреть возможность допуска как по одному виду финансовой деятельности, так и по группе видов финансовой деятельности, а также расширить возможности совмещения различных видов финансовой деятельности. В числе других инициатив - сделать уведомительным порядок осуществления определенных видов деятельности, если соискатель соответствует установленным требованиям, а также упростить поиск информации о финансовой организации и проверку легитимности ее деятельности через единый реестр участников финансового рынка. Согласно прошлогоднему докладу, ЦБ РФ предлагает объединить НПФ и страховщиков в одну группу "страхование" по

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

			типу совпадения предлагаемых услуг. 18 января 2022 года Минфин России концептуально поддержал конструкцию законопроекта по внесению изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части расширения деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению». Реализация данной концепции может привести к изменению бизнес-модели НПФ, изменениям в системе управленческого и бухгалтерского учета в фондах, которые воспользуются возможностью диверсификации предлагаемых финансовых продуктов. В качестве существенного события Фонд также рассматривает обострившуюся в феврале 2022 года геополитическую ситуацию, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа. Руководством предпринимаются все возможные меры по минимизации негативных последствий на деятельность Фонда.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление некредитной финансовой организации о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО (IFRS)	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 действе на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная 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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм Фондом не проводилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм Фондом не проводилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 Примечания 3)
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации на информацию на начало предшествующего отчетного периода)	Не применимо (см. п.3 Таблицы 3.1 При мечания 3)

Примечание 4. 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. Руководствуясь утвержденной бизнес - моделью, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Фонд оценивает свои финансовые инструменты, руководствуясь положениями МСФО

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

			(IFRS) 9.
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)	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. 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 по амортизированной стоимости. 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.
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.

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

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. Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 16 ноября 2020 в Фонде принят новый метод оценки финансовых вложений по амортизированной стоимости в связи с утверждением изменений в «Бизнес-модели» с датой начала применения с 01.12.2020.

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

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 исходя из принципа непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и исполнение обязательств происходит в обычном установленном порядке. Способность Фонда реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут в значительной степени зависеть от существующей и будущей экономической ситуации в Российской Федерации. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит корректировок, которые были бы необходимы в том случае, если бы Фонд не мог продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Руководствуясь этим положением, Фонд на основе балансовой стоимости собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике			

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

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)	В отчетном периоде были внесены изменения в Учетную политику Фонда: - Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 16 ноября 2020 в Фонде принят новый метод оценки финансовых вложений по амортизированной стоимости в связи с утверждением изменений в «Бизнес-модели» с датой начала применения с 01.12.2020; - Внесены изменения в положения по учету отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. 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	Фонд применяет МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 без использования упрощений практического характера. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Этот стандарт заменил МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения. Применение МСФО (IFRS) 15 не повлияло на сроки или сумму вознаграждения Фонда. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничилось новыми требованиями к раскрытию информации. Фонд применяет МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Требования к учету аренды в соответствии с МСФО 16 вводятся Положением Банка России 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и вступают в силу с 1 января 2019 года. Фонд должен перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – классификация аренды на финансовую и

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

			операционную. МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава договоров аренды Фонда, а также от оценки Фондом того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Фонд решит воспользоваться. Суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации. Фонд применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – «МСФО 17») По состоянию на дату утверждения данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, Положения, вводящие требования к учету договоров страхования, аналогичных МСФО 17 опубликованы Банком России. МСФО 17 вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Фонду потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. МСФО 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств. МСФО 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Досрочное применение МСФО 17 допускается при выполнении определенных условий. Требуется применять полный

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

			ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Фонд может применить различные подходы для различных групп договоров. Прочие стандарты Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонда: • Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»; • Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28) • Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19) • Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.
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. Денежные средства и эквиваленты денежных средств Фонда включают: • наличные средства в кассе; • средства на текущих расчетных счетах в кредитных организациях и банках нерезидентах; • денежные средства в пути; • денежные средства, переданные в доверительное управление (остатки на расчетных счетах доверительного управления); • чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте; • чековые книжки; • средства на брокерских счетах; • депозиты в кредитных организациях сроком размещения до 3 – х месяцев (включая «овернайт»).
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и	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.

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

		банках-нерезидентах	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

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

			оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, 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	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

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

		прочий совокупный доход	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.
15	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	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

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

			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».
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

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

			учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 8	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 классифицирует, согласно МСФО 9, и 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)	Фонд не применяет хеджирование потоков денежных средств
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов,	Фонд не применяет хеджирование справедливой стоимости

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

		признанных инструментами хеджирования)	
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Фонд не имеет иностранных подразделений и не применяет хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
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			
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

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

			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.
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	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

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

		качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	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.
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.

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

			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,	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.

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

		предназначенным для 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.
36	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетность основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект	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	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	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	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	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	Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта

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

		каждого класса активов	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.
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	Фонд раскрывает для каждого класса нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно:

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

		использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	- 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 работникам и связанные с ними отчисления	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.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат	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

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

		по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	(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	Не используется

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

		определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
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.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
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.

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

			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).
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

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

			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).
51	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Фонд признает обязательство по финансовой аренде в случае если: • право собственности на актив переходит к арендатору в течение срока аренды; • на дату заключения договора имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа арендуемого актива; • имеется обоснованная уверенность, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести арендуемый актив путем реализации своего права выкупа; • срок аренды составляет основную часть экономического срока службы арендуемого актива; • на дату заключения договора приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью арендованного актива; • арендуемый актив является специализированным, только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции; • арендатор имеет возможность досрочно расторгнуть договор аренды, и убытки арендодателя в связи с прекращением договора берет на себя арендатор; • прибыли и убытки от изменений справедливой остаточной стоимости объекта аренды относятся на счет арендатора (возврат арендных платежей); • влияние выбора между арендой и приобретением актива на экономическое состояние организации незначительно (выбор приводит к равнозначным для арендатора экономическим последствиям); • арендатор может продлить срок аренды на условиях арендных платежей по ставке значительно ниже рыночной. Последующий учет по договору финансовой аренды Фонд как арендатор осуществляет в следующем порядке: объекты, арендуемые по

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

			договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются в порядке, установленном для объектов, находящихся в собственности арендатора. По договору финансовой аренды объект аренды амортизируется в учете арендатора в течение кратчайшего срока из двух: • срока полезного использования актива; или • срока аренды. Произведенные арендатором отделимые улучшения объекта аренды признаются объектами основных средств и увеличивают стоимость объекта аренды на дату осуществления неотделимых улучшений. Арендатор прекращает признание кредиторской задолженности по финансовой аренде при условии, что она погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено или аннулировано, или срок его действия истек. Основанием для прекращения договора аренды в учете является переход рисков и выгод, связанных с правом собственности на объект аренды.
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

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

			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. 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.

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

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
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1 Денежные средства

Таблица 5.1 (НПО+ОПС + ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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
3	Расчетные счета	1 179 216	0	1 179 216	874 414	0	874 414
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	343 579	0	343 579	10 624	0	10 624
5	Прочие денежные средства	3 442	0	3 442	75 061	0	75 061
6	**Итого**	**1 526 237**	**0**	**1 526 237**	**960 099**	**0**	**960 099**

5.1.1. По состоянию на 31.12.2021 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2020 года: в 4-х кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 1 179 216 тысяч рублей (на 31.12.2020: 874 414 тысяч рублей), или 77,3 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2020: 91,1 процент).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года включают 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 0 тысяч рублей).

Таблица 5.1 Денежные средства (денежные средства по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению)

Таблица 5.1 (НПО)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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
3	Расчетные счета	880 969	0	880 969	621 174	0	621 174
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	17 848	0	17 848	6 498	0	6 498
5	Прочие денежные средства	1 596	0	1 596	2 050	0	2 050
6	**Итого**	**900 413**	**0**	**900 413**	**629 722**	**0**	**629 722**

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

Таблица 5.1 Денежные средства (денежные средства по деятельности по обязательному пенсионному страхованию)

Таблица 5.1 (ОПС)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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
3	Расчетные счета	9 528	0	9 528	26 679	0	26 679
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	322 812	0	322 812	4 121	0	4 121
5	Прочие денежные средства	1 450	0	1 450	69 477	0	69 477
6	**Итого**	**333 790**	**0**	**333 790**	**100 277**	**0**	**100 277**

Таблица 5.1 Денежные средств (денежные средства по деятельности по размещению и использованию собственных средств Фонда)

Таблица 5.1 (ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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
3	Расчетные счета	288 719	0	288 719	226 561	0	226 561
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	2 919	0	2 919	5	0	5
5	Прочие денежные средства	396	0	396	3 534	0	3 534
6	**Итого**	**292 034**	**0**	**292 034**	**230 100**	**0**	**230 100**

Таблица 5.2 Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 526 237	960 099
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
5	**Итого**	**1 526 237**	**960 099**

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

Таблица 5.3 Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

5.3.1. В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов отсутствуют.

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

за 2021 год

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	10 624	75 061	960 099
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	874 414	10 624	75 061	960 099
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	38 849 510	97 265 894	4 118 954 542	4 255 069 946
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38 849 510	97 265 894	4 118 954 542	4 255 069 946
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(38 544 708)	(96 932 939)	(4 119 026 161)	(4 254 503 808)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(38 544 708)	(96 932 939)	(4 119 026 161)	(4 254 503 808)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 179 216	343 579	3 442	1 526 237
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 179 216	343 579	3 442	1 526 237

Таблица 5.4 Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

за 2020 год

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	990 660	251 781	946	1 243 387

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

	состоянию на начало отчетного периода, в том числе:				
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	990 660	251 781	946	1 243 387
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	40 952 984	115 991 279	6 571 591 633	6 728 535 896
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	40 952 984	115 991 279	6 571 591 633	6 728 535 896
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(41 069 230)	(116 232 436)	(6 571 517 518)	(6 728 819 184)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(41 069 230)	(116 232 436)	(6 571 517 518)	(6 728 819 184)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	874 414	10 624	75 061	960 099
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	874 414	10 624	75 061	960 099

Резерв под обесценение денежных средств на отчетную дату и на начало отчетного периода Фондом не создавался.

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

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1 (НПО+ОПС+ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 928 837	227 538 505
6	**Итого**	**162 928 837**	**227 538 505**

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

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению)

Таблица 6.1 (НПО)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 909 943	89 757 428
6	**Итого**	**70 909 943**	**89 757 428**

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по деятельности по обязательному пенсионному страхованию)

Таблица 6.1 (ОПС)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 391 141	130 614 508
6	**Итого**	**86 391 141**	**130 614 508**

Таблица 6.1 Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (по деятельности по размещению и использованию собственных средств Фонда)

Таблица 6.1 (ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 627 753	7 166 569
6	**Итого**	**5 627 753**	**7 166 569**

Таблица 6.2 Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 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:	18 818 670	25 526 156
2	кредитных организаций и банков - нерезидентов	8 081 574	12 291 398
3	некредитных финансовых организаций	0	0
4	нефинансовых организаций	10 737 096	13 234 758

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

5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	144 110 167	202 012 349
6	Правительства Российской Федерации	34 372 024	66 386 849
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	526 168	673 867
8	иностранных государств	0	0
9	кредитных организаций и банков - нерезидентов	28 300 489	44 913 001
10	некредитных финансовых организаций	21 674 151	24 303 551
11	нефинансовых организаций	59 237 335	65 735 081
12	**Итого**	**162 928 837**	**227 538 505**

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

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1(НПО+ОПС+ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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	45 710 693	84 783	45 625 910	2 357 822	1 664	2 356 158
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 517 691	2 530	1 515 161	23 049 892	16 042	23 033 850
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 452 329	0	1 452 329	12 757 958	0	12 757 958
6	**Итого**	**48 680 713**	**87 313**	**48 593 400**	**38 165 672**	**17 706**	**38 147 966**

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляют 48 593 400 тыс. рублей (на 31.12.2020 года – 38 147 966 тысяч рублей). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию 31 декабря 2021 г. составляют - 1 515 161 тысяч рублей, (на 31.12.2020 года – 23 033 850 тысяч рублей).

ФБК
Аудиторское заключение

10.1.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляют 0 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 0 тысяч рублей).

10.1.3. Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 57 настоящего приложения.

10.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 61 настоящего приложения.

10.1.5. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 46.2 примечания 46 настоящей отчетности.

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению)

Таблица 10.1 (НПО)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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, в том числе:	18 284 047	33 495	18 250 552	3 414 515	439	3 414 076
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	537 446	0	537 446	6 270 968		6 270 968
6	**Итого**	**18 821 493**	**33 495**	**18 787 998**	**9 685 483**	**439**	**9 685 044**

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (по деятельности по обязательному пенсионному страхованию)

Таблица 10.1 (ОПС)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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	27 426 646	51 288	27 375 358	2 357 822	1 664	2 356 158

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

	амортизированной стоимости						
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	19 210 556	15 091	19 195 465
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	898 479	0	898 479	6 236 800	0	6 236 800
6	**Итого**	**28 325 125**	**51 288**	**28 273 837**	**27 805 178**	**16 755**	**27 788 423**

Таблица 10.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (по деятельности по размещению и использованию собственных средств Фонда)

Таблица 10.1(ССФ)

Номер строки	**Наименование показателя**	**31.12.2021 г.**			**31.12.2020 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, в том числе:	1 517 690	2 530	1 515 160	424 821	512	424 309
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	16 405	0	16 405	250 190	0	250 190
6	**Итого**	**1 534 095**	**2 530**	**1 531 565**	**675 011**	**512**	**674 499**

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2021 год

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**	**Прочие размещенные средства**	**Итого**
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 357 822	23 049 892	12 757 958	0	38 165 672
2	финансовые активы, кредитные	2 357 822	23 049 892	12 757 958	0	38 165 672

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

	убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	45 762 844	2 666 569	3 938 685 699	0	3 987 115 112
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 762 844	2 666 569	3 938 685 699	0	3 987 115 112
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(2 409 973)	(24 198 770)	(3 949 991 328)	0	(3 976 600 071)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 409 973)	(24 198 770)	(3 949 991 328)	0	(3 976 600 071)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	45 710 693	1 517 691	1 452 329	0	48 680 713
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45 710 693	1 517 691	1 452 329	0	48 680 713

Таблица 10.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2020 год

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**	**Прочие размещенные средства**	**Итого**
1	2	3	4	5	6	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	323 176	0	323 176
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	323 176	0	323 176
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 357 829	57 472 726	6 395 831 592	0	6 455 662 147
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 357 829	57 472 726	6 395 831 592	0	6 455 662 147
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(7)	(34 422 834)	(6 383 396 810)	0	(6 417 819 651)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7)	(34 422 834)	(6 383 396 810)	0	(6 417 819 651)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного	2 357 822	23 049 892	12 757 958	0	38 165 672

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

	периода, в том числе:					
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 357 822	23 049 892	12 757 958	0	38 165 672

Таблица 10.3 Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2021 года

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 664	16 042	0	0	17 706
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 664	16 042	0	0	17 706
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	103 246	3 934	0	0	107 181
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	103 246	3 934	0	0	107 181
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(20 127)	(17 447)	0	0	(37 574)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 127)	(17 447)	0	0	(37 574)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	84 783	2 530	0	0	87 313
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	84 783	2 530	0	0	87 313

Резервы под обесценение прочих размещенных средств в кредитных организациях в 2021 году не создавались.

Резервы под обесценение прочих размещенных средств в кредитных организациях (резервы под ожидаемые кредитные убытки) формируются в соответствии с требованиями МСФО 9.

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

Таблица 10.3 Выверка изменений убытка от обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2020 год

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 664	16 042	0	0	17 706
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 664	16 042	0	0	17 706
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 664	16 042	0	0	17 706
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 664	16 042	0	0	17 706

Таблица 10.4 Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.		31.12.2020 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	6,4% - 8,42%	290 -2299 дн.	6,40%-6,40%	1774-1774 дн.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9.26%-9.26%	144 -144 дн.	8.15%-8,75%	1 год - 2 года
3	субординированные депозиты	0	0.	0	0
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	6,27% - 8,4%	11 - 11 дн.	4.15%-4,45%	13-14дн.
5	Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0

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

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

Таблица 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Таблица 11.1(НПО+ОПС + ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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	99 585 732	134 078	99 451 654	27 217 117	37 534	27 179 583
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	3 445	0	3 445	0	0	0
7	Прочее	66 825	57 934	8 891	965	67	898
8	**Итого**	**99 656 002**	**192 012**	**99 463 990**	**27 218 082**	**37 601**	**27 180 481**

11.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде на 31 декабря 2021 года в сумме 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2020 года: 0 тысяч рублей).

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.

Таблица 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению)

Таблица 11.1 (НПО)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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	34 585 565	44 184	34 541 381	6 832 803	9 983	6 822 820
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	1 393	0	1 393	0	0	0
7	Прочее	66 825	57 934	8 891	459	67	392
8	**Итого**	**34 653 783**	**102 118**	**34 551 665**	**6 833 262**	**10 050**	**6 823 212**

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

Таблица 11.1 Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (по деятельности по обязательному пенсионному страхованию)

Таблица 11.1 (ОПС)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.			31.12.2020 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	65 000 167	89 894	64 910 273	20 384 314	27 551	20 356 763
6	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	2 052	0	2 052	0	0	0
7	Прочее	0	0	0	506	0	506
8	**Итого**	**65 002 219**	**89 894**	**64 912 325**	**20 384 820**	**27 551**	**20 357 269**

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

за 2021 год

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Расчеты по финансовой аренде	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	27 217 117	0	0	0	0	965	27 218 082
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 217 117	0	0	0	0	898	27 218 015
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	67
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	81 321 961	0	0	3 445	0	6 682	81 332 088
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 321 961	0	0	3 445	0	6 682	81 332 088
10	кредитно-обесцененные	0	0	0	0	0	0	0

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

	финансовые активы							
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 953 345)	0	0	(7 648)	0	0	(8 960 993)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 953 345)	0	0	(7 648)	0	0	(8 960 993)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	67
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	99 585 732	0	0	3445	0	66 825	99 656 002
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99 585 732	0	0	3445	0	8 891	99 598 068
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	57 934	57 934

Таблица 11.2 Выверка изменений полной балансовой стоимости прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

за 2020 год

Таблица 11.2

Номер строки	**Наименование показателя**	**Долговые ценные бумаги**	**Займы выданные**	**Сделки обратного репо**	**Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям**	**Расчеты по финансовой аренде**	**Прочее**	**Итого**
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	438	438
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	438	438
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	27 236 558	0	0	266 489 333	0	965	293 726 858
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 236 558	0	0	266 489 333	0	898	293 726 789
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	67
11	Прекращение признания	(19 441)	0	0	(266 489 333)	0	438	(266 509 212)

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

	финансовых активов, в том числе:							
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 441)	0	0	(266 489 333)	0	0	(266 508 774)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	27 217 117	0	0	0	0	965	27 218 082
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 217 117	0	0	0	0	898	27 218 015
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	67

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

за 2021 год

Таблица 11.3

Номер строки	**Наименование показателя**	**Долговые ценные бумаги**	**Займы выданные**	**Сделки обратного репо**	**Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям**	**Расчеты по финансовой аренде**	**Прочее**	**Итого**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	37 534	0	0	0	0	67	37 601
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	438
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	96 544	0	0	0	0	57 934	154 478
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	96 544	0	0	0	0	0	96 544
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	57 934	57 934
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(67)	(67)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	(67)	(67)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на	134 078	0	0	0	0	57 934	192 012

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

	конец отчетного периода, в том числе:							
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134 078	0	0	0	0	0	134 078
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	57 934	57 934

Таблица 11.3 Выверка изменений резерва под обесценение прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности

за 2020 год

Таблица 11.3

Номер строки	**Наименование показателя**	**Долговые ценные бумаги**	**Займы выданные**	**Сделки обратного репо**	**Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям**	**Расчеты по финансовой аренде**	**Прочее**	**Итого**
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	438	438
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	438	438
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	37 534	0	0	0	0	67	37 601
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	37 534	0	0	0	0	0	37 534
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	67
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(438)	(438)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	(438)	(438)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	37 534	0	0	0	0	67	37 601
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 392	0	0	0	0	0	35 392
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	67	67

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

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

Таблица 12.1 Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	56	1
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	1	0
3	**Итого**	**57**	**1**

Анализ дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), представлен в примечании 57 настоящего приложения.

Таблица 12.2 Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	0	0
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	56	0
3	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	0	1
4	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	0	0
5	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0
6	Резерв под обесценение	0	0
7	**Итого**	**56**	**1**

Таблица 12.3 Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
7	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	1	0
11	**Итого**	**1**	**0**

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

Таблица 12.3 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

за 2021 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	1	0	0	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	1	0	0	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	1
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	50 187	0	0	0	50 187
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	50 187	0	0	0	50 187
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(50 131)	(1)	0	0	(50 132)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(50 131)	(1)	0	0	(50 132)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	56	0	0	0	56
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	56	0	0	0	56

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

Таблица 12.3 Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании

за 2020 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	Прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	1	0	0	1
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	1	0	0	1
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	1	0	0	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	1	0	0	1

Примечание 17. Инвестиционное имущество

Таблица 17.2 Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам

Таблица 17.2 (НПО + ОПС+ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Первоначальная стоимость	333 738	115 315
2	Накопленная амортизация	(120 354)	(57 089)
4	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	213 384	58 226
5	Поступление	4 207	218 423
8	Выбытие инвестиционного имущества	(334 571)	0
9	Амортизация	120 354	(63 265)
11	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	(3 374)0	0
13	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	**0**	**213 384**

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

17.2.1. Поступления инвестиционного имущества в отчетном периоде включают капитализированные затраты по займам в размере 0 тысяч рублей (за предыдущий отчетный период: 0 тысяч рублей).

17.2.2. Ставка капитализации составила 0 процентов (за предыдущий отчетный период:0 процентов).

Таблица 17.2 Учет инвестиционного имущества по фактическим затратам (по деятельности по размещению и использованию собственных средств Фонда)

Таблица 17.2 (ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Первоначальная стоимость	333 738	115 315
2	Накопленная амортизация	(120 354)	(57 089)
4	Балансовая стоимость на начало отчетного периода	213 384	58 226
5	Поступление	4 207	218 423
8	Выбытие инвестиционного имущества	(334 571)	0
9	Амортизация	120 354	(63 265)
11	Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	(3 374)	0
13	Балансовая стоимость на конец отчетного периода	**0**	**213 384**

По состоянию на 31.12.2021 года объекты инвестиционного имущества на сумму 0 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 213 384 тысячи рублей) были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Примечание 18. Нематериальные активы

Таблица 18.1 Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	102 831	0	6 432	109 263
2	Накопленная амортизация	(24 103)	0	(120)	(24 223)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	**78 728**	**0**	**6312**	**85 040**
4	Поступление	33 557	0	8 396	41 953
5	Затраты на создание	23 796	0	2 947	26 743
8	Амортизационные отчисления	(27 933)	0	(626)	(28 559)

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

12	Прочее	(20 113)	0	(8 385)	(28 498)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	88 035	0	8 644	96 679
14	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	140 071	0	9 390	149 461
15	Накопленная амортизация	(52 036)	0	(746)	(52 782)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	88 035	0	8 644	96 679
17	Поступление	10 779	0	0	10 779
18	Затраты на создание	8 518	0	0	8 518
21	Амортизационные отчисления	(25 252)	0	(2 541)	(27 793)
25	Прочее	(10 779)	0	0	(10 779)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	71 301	0	6 103	77 404
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2021 года	148 589	0	9 390	157 979
28	Накопленная амортизация	(77 288)	0	(3 287)	(80 575)
29	**Балансовая стоимость на 31.12.2021 года**	**71 301**	**0**	**6 103**	**77 404**

18.1.1. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы за 12 месяцев 2021 года был признан убыток в размере 0 тысяч рублей (за 2020 год: 0 тысяч рублей).

18.1.2. Поступления нематериальных активов в отчетном периоде включают капитализированные затраты по займам в размере 0 тысяч рублей (за предыдущий отчетный период: 0 тысяч рублей).

Примечание 19. Основные средства

Таблица 19.1 Основные средства

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2020 года	0	28 372	0	4 845	174	33 391
2	Накопленная амортизация	0	(19 694)	0	(1 413)	(67)	(21 174)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2020 года	0	**8 678**	**0**	**3 432**	**107**	**12 217**
4	Поступление	0	33 592	0	0	994	34 586

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

8	Выбытие	0	(4 243)	0	0	(994)	(5 237)
9	Амортизационные отчисления	0	(16 536)	0	(1 133)	(35)	(17 704)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2020 года	0	21 491	0	2 299	72	23 862
15	Стоимость (или оценка) на 01.01.2021 года	0	57 721	0	4 845	174	62 740
16	Накопленная амортизация	0	(36 230)	0	(2 546)	(102)	(38 878)
17	**Балансовая стоимость на 31.12.2020 года**	**0**	**21 491**	**0**	**2 299**	**72**	**23 862**
18	Поступление	0	14 060	0	3 374	0	17 434
22	Выбытие	0	(3 080)	0	0	0	(3 080)
23	Амортизационные отчисления	0	(9 034)	0	(4 504)	(33)	(13 572)
28	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	0	23 437	0	1 169	39	24 645
29	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 года	0	68 701	0	8 220	174	77 095
30	Накопленная амортизация	0	45 264	0	(7 051)	(135)	(52 450)
31	**Балансовая стоимость на 31.12.2021 года**	**0**	**23 437**	**0**	**1 169**	**39**	**24 645**

Таблица 21.1 Прочие активы

Таблица 21.1 (НПО+ОПС+ССФ)

Номер строки	**Наименование показателя**	**31.12.2021 г.**	**31.12.2020 г.**
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 839	1 197
5	Расчеты по социальному страхованию	14 480	13 970
6	Расчеты с персоналом	208	8
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 194	328
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 030	23 883
9	Запасы	13	4 985
12	Прочее	970	69 912
13	Резерв под обесценение	(1 042)	(57 934)
14	**Итого**	**33 692**	**56 349**

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

Таблица 21.1 Прочие активы (по деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению)

Таблица 21.1 (НПО)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	481	474
12	Прочее	0	66 825
13	Резерв под обесценение	0	(57 934)
14	**Итого**	**481**	**9 366**

Таблица 21.1 Прочие активы (по деятельности по размещению и использованию собственных средств Фонда)

Таблица 21.1 (ССФ)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 358	723
5	Расчеты по социальному страхованию	14 480	13 970
6	Расчеты с персоналом	208	8
7	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	2 194	328
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 030	23 882
9	Запасы	13	4 985
12	Прочее	970	3 087
13	Резерв под обесценение	(1 042)	0
14	**Итого**	**33 211**	**46 983**

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

Таблица 21.2 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по договорам администрирования договоров об обязательном пенсионном страховании и негосударственного пенсионного обеспечения	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2021 года	0	0	0	0	(57 934)	(57 934)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0	0	1 042	0	0
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0
4	Прочие движения	0	0	0	0	57 934	57 934
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 года	0	0	0	1 042	0	1 042

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1 Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по финансовой аренде	0	224 118
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	0	0
8	**Итого**	**0**	**224 118**

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

Таблица 24.3 Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.		31.12.2020 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по финансовой аренде	0	0	6.80-12.13%	30.11.2021 31.10.2023
6	Средства, привлеченные по сделкам репо	0	0	0	0

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

Таблица 26.1 Прочая кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
4	Прочее	161 674	640 632
5	**Итого**	**161 674**	**640 632**

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

Таблица 27.1 Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	4	703
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	2 961	2 424
3	**Итого**	**2 965**	**3 127**

Анализ кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 57 настоящего приложения.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Таблица 27.2 Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по выплатам	0	701
4	Кредиторская задолженность перед агентами	0	1
5	Прочая кредиторская задолженность	4	1
6	**Итого**	**4**	**703**

27.2.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по обязательному пенсионному страхованию и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 61 настоящего приложения.

Таблица 27.3 Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882	775
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 111	932
3	Кредиторская задолженность перед агентами	0	1
4	Прочая кредиторская задолженность	968	716
5	**Итого**	**2 961**	**2 424**

27.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по негосударственному пенсионному обеспечению и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 61 настоящего приложения.

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

Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 28.1 Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	**Обязательства на начало отчетного периода**	172 059 918	124 792 049
2	Пенсионные взносы	255 825	518 237
3	Пенсионные выплаты	(1 924 727)	(2 461 058)
4	Распределение результата инвестирования	3 385 128	10 279 647
13	Прочее	(438 506)	38 931 042
14	Итоговое увеличение обязательств	1 277 720	47 267 869
15	**Обязательства на конец отчетного периода**	**173 337 638**	**172 059 918**

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 9,1 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2021 года составил бы 4 313 498 тысяч рублей;

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2021 была уменьшена стоимость на 0 тысяч рублей, обязательства были дооценены на сумму 0 тысяч рублей.

28.1.3. При проведении проверки на адекватность обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании были приняты следующие допущения:

- Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 15 лет 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 текущей доходности биржевых индексов облигаций, с учетом расходов (в т. ч. УК, СД) составляет для ОПС 9,1% годовых.
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- ставка ожидаемой инвестиционной доходности;
- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;

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

Таблица 28.2 Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений,%

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	Период					
		2021 г.	2020 г.	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходность от размещения средств пенсионных накоплений	2.13	8.87	13.21	6.83	10.02	10.80
2	Доходность от размещения средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	1.99	6.35	10.55	5.00	8.30	8.91
3	Доходность от размещения средств выплатного резерва	1.42	8.01	12.86	6.07	10.87	10.92
4	Доходность от размещения средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц	0.00	5.28	5.72	0.00	5.61	0.00
5	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	2.05	7.18	13.57	6.42	10.70	10.58
6	Доходность от размещения средств застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц	0.00	4.59	8.56	2.44	8.31	6.54
7	Доходность Пенсионного фонда Российской Федерации	4.66	6.87	8.70	6.07	8.59	10.53

Ввиду отсутствия законодательно установленных требований, регламентирующих порядок расчета данных показателей, данный показатель рассчитан как отношение дохода от инвестирования средств выплатного резерва (ВР) и резерва срочных выплат (РСВ) к средней стоимости активов ВР и РСВ, соответственно.

Таблица 28.3 Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	9.10%	7.87%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	7.05%	0

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

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.

28.3.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной для 31.12.2021 года было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении индекса RUPAI.

28.3.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат для 31.12.2021 года рассчитывалось исходя из текущей 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 текущей доходности биржевых индексов облигаций

28.3.4. По сравнению с 2020 годом было изменено значение математического ожидания средней доходности в течение среднего периода выплат с 7.32% на 31.12.2020 на 9.1% на 31.12.2021.

28.3.5. По результатам проведенного моделирования величина обязательств по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых составила по состоянию на 31.12.2021 года: 46 961, 9 тысяч рублей по обязательному пенсионному обеспечению.

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

Таблица 29.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	81 406 933	67 652 250
2	Пенсионные взносы	18 413 277	13 365 506
3	Пенсионные выплаты	(4 175 737)	(3 517 769)
4	Распределение результата размещения	2 765 635	4 459 897
13	Прочее	(133 247)	(552 952)
14	Итоговое увеличение обязательств	16 869 928	13 754 682
15	**Обязательства на конец отчетного периода**	**98 276 861**	**81 406 933**

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

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет 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 текущей доходности биржевых индексов облигаций, с учетом расходов (в т.ч. УК, СД) составляет для НПО 9,05%;
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

- ставка индексации;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как страховой, в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие допущения.

Таблица 29.2 Доходность размещения средств пенсионных резервов,%

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	Период		
		2021	2020	2019
1	2	3	4	5
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов,%	2.76	5.75	12.21
2	Доходность пенсионных резервов, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения,%	4.00	6.03	9.12

Примечание 30. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 30.1 Выверка изменений обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	18 035 597	12 148 147
2	Пенсионные взносы	3 826 717	3 589 768
3	Пенсионные выплаты	(2 666 972)	(2 084 205)
4	Распределение результата размещения	436 044	63 149
13	Прочее	313 461	4 318 738
14	Итоговое увеличение обязательств	1 909 250	5 887 450
15	**Обязательства на конец отчетного периода**	**19 944 847**	**18 035 597**

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

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся как сумма двух ставок: текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет 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 текущей доходности биржевых индексов облигаций, с учетом расходов (в т.ч. УК, СД) составляет для НПО 9,05%;

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

- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- ставка индексации;
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированного как инвестиционный, в год: 70 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен;
- прочие допущения.

Таблица 30.2 Экономические допущения, используемые для расчета стоимости обязательства по обеспечению доходности в размере не ниже нуля процентов годовых

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	9.54%	7.36%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	7.05%	0%

30.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением доходности, производится методом Блэка как для обязательного пенсионного страхования, так и для негосударственного пенсионного обеспечения.

Примечание 32. Резервы - оценочные обязательства

Таблица 32.1 Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2021 года	0	0	0	0
2	Создание резервов	0	0	1 595 150	1 595 150
3	Использование резервов	0		(1 595 150)	(1 595 150)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2021 года	**0**	**0**	**0**	**0**

32.1.1. Фонд по состоянию на 31.12.2021 не создавал налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств, и соответствующих штрафов и пеней.

32.1.2. Резервы по судебным рискам в отношении судебных исков, поданных в отношении негосударственного пенсионного фонда за 2021 год, не формировались.

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

Примечание 33. Прочие обязательства

Таблица 33.1 Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	90 072	58 928
3	Расчеты по социальному страхованию	36 174	25 059
4	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	791
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 475	0
8	Прочее	58 527	52 474
9	**Итого**	**186 248**	**137 252**

Примечание 34. Капитал

Таблица 34.1 Акционерный капитал

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении, шт.	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	8
1	На 1 января 2020 года	4 640 000	1 000	0	4 640 000
2	Эмиссия	956 550	1 000	0	956 000
4	На 31.12. 2020 года	5 596 550	1000	0	5 596 550
5	На 01 января 2021 года	5 596 550	1000	0	5 596 550
6	Эмиссия	0	0	0	0
8	**На 31.12.2021 года**	**5 596 550**	**1000**	**0**	**5 596 550**

34.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31.12.2021 года составляет 5 596 550 тысяч рублей (на 31.12.2020 года 5 596 550 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2021 года все выпущенные в обращение акции негосударственного пенсионного фонда были полностью оплачены.

34.1.2. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

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 150 миллионов рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.

35.3. На 31.12.2021 года балансовая величина собственных средств Фонда составляет 8 559 142 тысячи рублей (на 31.12.2020 года: 10 137 374 тысячи рублей).

35.4. В течение отчетного периода АО «НПФ Эволюция» соблюдал 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

Таблица 36.1 Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Пенсионного фонда Российской Федерации	156 632	278 064
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	99 193	240 173
3	**Итого**	**255 825**	**518 237**

36.1.1. Обязательное пенсионное страхование, предусматривающее периодические выплаты при выходе на пенсию, относится к категории страховых контрактов с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Подробное описание условий исполнения негосударственным пенсионным фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании содержится в Страховых правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета директоров Протокол № 9 от 06.02.2020 г. и размещенных на сайте http://www.evonpf.ru/.

36.1.2 За 2021 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2020 года по 31.12.2020 года в сумме 136 488,9 тысяч рублей, по договорам, заключенным до 01.01.2020 года в сумме 119 336,6 тысяч рублей.

В 2020 году взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2019 года по 31.12.2019 года, в сумме 246 242,5 тыс. рублей, по договорам, заключенным до 2019 года, в сумме 271 994,8 тыс. рублей.

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

Таблица 36.2 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	18 413 277	13 365 506
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 826 717	3 589 768
3	**Итого**	**22 239 994**	**16 955 274**

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

- ✓ пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных взносов;
- ✓ пенсионные схемы с установленными размерами пенсионных выплат,

в том числе:

• № 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;

• № 2. «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников». Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические и физические лица;

• № 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;

• № 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;

• № 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;

• № 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.

• № 7. «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

• № 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».

• № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица».

36.2.2. Следующие пенсионные схемы: № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней»,. № 2 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников», № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников», № 6 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников»,№ 7. «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица». - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на пенсионные взносы, уплаченные Фонду работодателями-вкладчиками и вкладчиками – физическими лицами. Фонд классифицирует договоры,

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

36.2.3. Пенсионные схемы № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников» и № 5 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика», № 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», № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица» - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

36.2.4. У Фонда отсутствуют договоры, которые Фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе выплаты пенсии.

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.

Таблица 36.3 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	20 752	23 814
2	Взносы, полученные от юридических лиц	18 392 525	13 341 692
3	**Итого**	**18 413 277**	**13 365 506**

Таблица 36.4 Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 042 063	2 970 419
2	Взносы, полученные от юридических лиц	784 654	619 349
3	**Итого**	**3 826 717**	**3 589 768**

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

Таблица 36.7 Количество действующих договоров, заключенных с компаниями - учредителями негосударственного пенсионного фонда и их сотрудниками

Таблица 36.7

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	ПАО «Дальневосточный банк»	1	1
2	**Итого**	**1**	**1**

36.7.1. За 12 месяцев 2021 года на долю действующих договоров с учредителями приходится 882,6 тысячи рублей взносов, или 0,005 процента (процентов) от общей суммы взносов работодателей (за 2020 – 458,5 тысяч рублей взносов, или 0.01 процент (процентов) от общей суммы взносов работодателей).

Примечание 37. Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1 Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	29 109	19 859
2	Срочные пенсионные выплаты	9 678	5 618
3	Перевод в Пенсионный фонд Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	1 018 712	1 623 500
4	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	350 437	316 202
5	Единовременная выплата пенсии	516 791	495 879
6	**Итого**	**1 924 727**	**2 461 058**

37.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за Декабрь 2021 года составлял 2 291,96 рублей (за Декабрь 2020 года: 1160.36 рублей)

Таблица 37.2 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	4 175 737	3 517 769
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 666 972	2 084 205
3	**Итого**	**6 842 709**	**5 601 974**

37.2.1 Средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2021 года составлял 5 743 рублей, средний размер пенсии в месяц по договорам негосударственного пенсионного обеспечения в декабре 2020 года составлял 4 999.25 рублей.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Таблица 37.3 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	4 156 317	3 510 189
2	Выкупные суммы	19 420	7 580
3	**Итого**	**4 175 737**	**3 517 769**

Таблица 37.4 Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 010 374	1 632 169
2	Выкупные суммы	656 598	452 036
3	**Итого**	**2 666 972**	**2 084 205**

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 38.1 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	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	16 869 928	13 595 697
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 909 251	3 157 670
3	**Итого**	**18 779 179**	**16 753 367**

38.1.1. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено в таблице 29.1 примечания 29 настоящего приложения. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS)4.

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

38.1.2. Детальное раскрытие изменения обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, представлено в таблице 30.1 примечания 30 настоящего приложения.

Примечание 39. Аквизиционные расходы

Таблица 39.1 Аквизиционные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	6 250	7 867
6	**Итого**	**6 250**	**7 867**

Примечание 40. Прочие доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.1 Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 260 431	1 926 506
2	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(1 777 210)	(1 619 023)
3	**Итого**	**483 221**	**307 483**

Таблица 40.2 Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
5	Прочие доходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 260 431	1 926 506
6	**Итого**	**2 260 431**	**1 926 506**

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

Таблица 40.3 Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	(1 777 210)	(1 619 023)
6	**Итого**	**(1 777 210)**	**(1 619 023)**

Примечание 41. Процентные доходы

Таблица 41.1 Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	18 835 728	16 001 076
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 815 192	14 566 518
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 020 536	1 434 558
15	**Итого**	**18 835 728**	**16 001 076**

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

Таблица 42.1 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 год

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(111 842)	(8 651 744)	0	0	(8 763 586)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(111 842)	(8 651 744)	0	0	(8 763 586)
10	**Итого**	**(111 842)**	**(8 651 744)**	**0**	**0**	**(8 763 586)**

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

Таблица 42.1 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 2020 год

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	1 699 237	2 077 580	0	0	3 776 817
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 699 237	2 077 580	0	0	3 776 817
10	**Итого**	**1 699 237**	**2 077 580**	**0**	**0**	**3 776 817**

Примечание 46. Резервы под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

за 2021 год

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 01.01.2021 года	17 706	37 601	55 307
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	107 181	154 478	261 659

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

3	Средства, списанные как безнадежные	(37 534)	(67)	(37 601)
4	Прочие движения	0	0	0
5	Резерв под обесценение на 31.12.2021 года	87 313	192 012	279 325

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения.

Таблица 46.2 Информация о реклассификации финансовых активов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

за 2020 год

Таблица 46.2

Номер строки	**Категория долгового инструмента до реклассификации**	**До реклассификации**			**После реклассификации**			
		Балансовая стоимость долговых инструментов	**Переоценка в составе прочего совокупного дохода**	**Резерв под обесценение долговых инструментов в составе прочего совокупного дохода**	**Резерв под обесценение, корректирующий стоимость депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах**	**Резерв под обесценение, корректирующий стоимость прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**	**Балансовая стоимость депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах**	**Балансовая стоимость прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 569 591	0	0	17 706	37 534	25 387 866	27 181 724
3	**Итого**	**52 569 591**	**0**	**0**	**17 706**	**37 534**	**25 387 866**	**27 181 724**

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

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

Таблица 48.1 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	30 026	933 338
7	**Итого**	**30 026**	**933 338**

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности - в примечании 11 настоящего приложения.

Примечание 49. Общие и административные расходы

Таблица 49.1 Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	610 411	631 113
2	Представительские расходы	345	14
3	Амортизация основных средств	56 190	76 136
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	27 793	22 182
5	Вознаграждение управляющей компании	255 166	862 471
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	28 364	63 941
7	Расходы по аренде	61 773	27 234
8	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	7 033	7 771
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	17 491	13 509
10	Расходы по страхованию	86	88
11	Реклама и маркетинг	2 660	0
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	44 136	29 378
13	Судебные и арбитражные издержки	31 468	33 454

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

14	Юридические и консультационные услуги	2 727	4 452
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	1 084	1 293
18	Расходы на доставку пенсий	12 183	8 371
19	Командировочные расходы	2 856	1 108
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков (нерезидентов)	2 006	1 067
21	Неустойки, штрафы, пени	44 220	138
22	Прочее	233 125	159 460
23	**Итого**	**1 441 117**	**1 943 180**

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2021 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 22 303 тысяч рублей (за 12 месяцев 2020 года: 61 717 тысяч рублей), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 0 тысяч рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0 тысяч рублей), а так же установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 79 971 тысяч рублей (за 12 месяцев 2020 года 106 994, 04 тысяч рублей).

49.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход за 12 месяцев 2021 года, составили 0 тысяч рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0 тысяч рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами, а также затраты на содержание персонала. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, составили 0 тысяч рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0 тысяч рублей).

49.1.3. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде в сумме 61 773 тысячи рублей (за 12 месяцев 2020 года: 27 234 тысяч рублей), в том числе по условной арендной плате в сумме 0 рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0 тысяч рублей), и расходы по финансовой аренде в части условной арендной платы в сумме 0 тысяч рублей (за 12 месяцев 2020 года: 0 рублей).

Примечание 50. Процентные расходы

Таблица 50.1 Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	7	74
4	По обязательствам по финансовой аренде	8 316	26 798
6	**Итого**	**8 323**	**26 872**

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

Примечание 52. Прочие доходы и расходы

Таблица 52.1 Прочие доходы

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
2	Доходы от аренды, кроме аренды инвестиционного имущества	9 924	169
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	1	0
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	0	8 891
6	Доходы от операций с основными средствами и нематериальными активами	1	0
7	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	0	1 654
8	Прочие доходы	229	520
9	**Итого**	**10 155**	**11 234**

Таблица 52.2 Прочие расходы

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
4	Прочие расходы	6 005	6 353
5	**Итого**	**6 005**	**6 353**

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

Примечание 52.1. Аренда

Таблица 52.1.1 Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендная деятельность Фонда складывается из аренды нежилых помещений, аренды парковочных мест и договора лизинга автомобиля. Для осуществления своей основной деятельности АО «НПФ Эволюция» (далее Фонд) арендует нежилые помещения с целью размещения в них офиса Фонда и Представительств Фонда.
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	отсутствует
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствует
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	отсутствует

Таблица 52.1.2. Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.2

Номер строки	Наименование статьи бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	19	0	0

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

2	Инвестиционное имущество	17	0	213 384
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	0	224 118

Таблица 52.1.3. Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых негосударственный пенсионный фонд является арендатором

Таблица 52.1.3.

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	81 445	28 367
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	80 277	25 988
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	1 168	2 379
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	85 387	73 265
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	85 387	73 265
7	**Итого отток денежных средств**	**166 832**	**101 632**

Примечание 53. Налог на прибыль

Таблица 53.1 Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(394 220)	(726 744)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	21 814	149 523
3	Итого, в том числе:	(372 406)	(577 221)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(372 406)	(577 221)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 процентов (в 2020 году: 20 процентов).

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

Таблица 53.2 Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 638 381	3 132 294
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	(527 676)	3 930 972
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(2 745 677)	1 882 096
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(4 499 164)	3 494 702
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 753 487	(1 612 607)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	2 613	58 877
9	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	439 866
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(372 406)	(577 221)

Таблица 53.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

за 2021 год

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	31.12.2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Оценочные обязательства	15 151	8 433	0	0	23 584
2	Основные средства	143	117	0	0	260

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

3	Нематериальные активы	13	0	0	0	13
4	Финансовые вложения в долевые цб	55 722	(55 722)	0	0	0
5	Финансовые вложения в долговые цб	7 908	51 482	0	0	59 390
6	Дебиторская задолженность	15 624	(3 265)	0	0	12 359
7	Резервы под обесценение	0	715	0	0	715
8	Общая сумма отложенного налогового актива	94 562	1 759	0	0	96 321
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	94 562	1 759	0	0	96 321
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
11	Основные средства	(103)	62	0	0	(41)
12	Нематериальные активы	(18 177)	3 572	0	0	(14 605)
13	Финансовые вложения в долговые цб	(16 478)	16 183	0	0	(295)
14	Прочие оборотные активы	(237)	237	0	0	0.00
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(34 996)	20 005	0	0	(14 991)
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	59 566	21 814	0	0	81 380
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	59 566	21 814	0	0	81 380

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

Таблица 53.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

За 2020 год

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	01.01.2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Относится к прекращенной деятельности, переоценке и выбытию активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность	31.12.2020 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка						
1	Оценочные обязательства	2 208	12 943	0	0	15 151
2	Основные средства	48	95	0	0	143
3	Нематериальные активы	862	(849)	0	0	13
4	Прочие внеоборотные активы	0	55 722	0	0	55 722
5	Финансовые вложения в долговые ЦБ	10 846	(2 938)	0	0	(7 908)
6	Дебиторская задолженность	13 993	1 631	0	0	15 624
7	Резервы под обесценение	88	(88)	0	0	0
8	Прочие финансовые вложения	2	(2)	0	0	0
9	Прочее	0	0	0	0	0
10	Общая сумма отложенного налогового актива	28 047	66 515	0	0	94 562
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	440 554	(440 554)	0	0	0
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	468 601	(374 039)	0	0	94 562

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

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
13	Дебиторская задолженность	(88)	88	0	0	0
14	Основные средства	(1)	(102)	0	0	(103)
15	Нематериальные активы	(16 537)	(1 640)	0	0	(18 177)
16	Финансовые вложения в долевые цб	(66 886)	66 886	0	0	0
17	Финансовые вложения в долговые цб	(528 493)	512 015	0	0	(16 478)
18	Кредиторская задолженность	(307)	307	0	0	0
19	прочие финансовые вложения	(5)	5	0	0	0
	прочие оборотные активы	0	(237)	0	0	(237)
20	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(612 316)	577 320	0	0	(34 996)
21	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(143 715)	203 281	0	0	59 566
22	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(143 715)	203 281	0	0	59 566

Примечание 54. Дивиденды

Таблица 54.1 Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.		31.12.2020 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на 01.01.2021	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 100 041	0	3000 038	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 100 041)	0	(3 000 038)	0

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

4	Дивиденды к выплате на 31.12.2021	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода (руб.)	553.92	0	646.56	0

54.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

54.1.2. На 31.12.2021 года нераспределенная прибыль негосударственного пенсионного фонда составила 1 978 716 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 3 591 224 тысяч рублей).

При этом 0 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд негосударственного пенсионного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации.

54.1.3. Сумма непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям по состоянию на 31.12.2021 года составляет 0 тысяч рублей (на 31.12.2020 года: 0 тысяч рублей).

Примечание 57. Управление рисками

Таблица 57.1 Анализ чувствительности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31.12.2021 г.			31.12.2020 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	212 302	0	0	968 644	0	0
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(205 570	0	0	(861 011)	0	0
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10 %	11 753	0	0	0	0	0
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	-11 523	0	0	0	0	0

Анализ, раскрытый в таблицах 57.1 основан на изменении одного допущения, при том, что остальные допущения остаются прежними.

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

Таблица 57.2 Анализ чувствительности к ставке дисконтирования и смертности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	173 337 638	172 059 918
2	Пороговое значение корректировки таблицы смертности, при превышении которого необходимо увеличение суммы обязательства	0%	25%
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	1.96%	4,80%

Таблица 57.3 Половозрастная структура обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (пенсионные планы (пенсионные схемы)

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 594 413	2 330 530
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	3 860 071	3 083 986
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	7 251 639	5 300 878
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	15 975 266	11 852 564
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	40 211 265	35 373 465
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	4 368 890	3 584 564
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	196 136	176 845
8	Женщины в возрасте до 39 лет	413 412	477 239
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	890 746	596 504
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	1 532 011	1 198 004
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	6 146 723	4 151 466
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	28 094 672	25 516 664
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	6 437 362	5 626 471

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

14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	249 102	173 350
15	Итого обязательств по мужчинам	74 457 680	61 702 832
16	Итого обязательств по женщинам	43 764 028	37 739 698
17	**Итого обязательств**	**118 221 708**	**99 442 530**

Таблица 57.4 Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	**Наименование показателя**	**31.12.2021 г.**	**31.12.2020 г.**
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	48 927 196	55 192 839
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	21 106 642	19 471 792
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	14 251 902	10 934 910
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	201 890	187 748
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	181 190	132 395
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	2 183	977
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	75	0
8	Женщины в возрасте до 39 лет	25 747 497	30 096 652
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	21 946 785	21 790 357
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	23 686 084	21 352 430
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	17 021 464	12 718 228
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	254 310	176 914
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	8 993	4 166
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 427	510
15	Итого обязательств по мужчинам	84 671 078	85 920 661
16	Итого обязательств по женщинам	88 666 560	86 139 257
17	**Итого обязательств**	**173 337 638**	**172 059 918**

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

Таблица 57.11 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на 31 декабря 2021 года

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 080 056	138 882 339	1 147 772	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 080 056	138 882 339	1 147 772	0	0
3	Правительства Российской Федерации	0	34 372 024	0	0	0
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 576	524 592	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	2 005 423	26 295 066	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	20 526 379	1 147 772	0	0
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 073 057	57 164 278	0	0	0
19	**Итого**	**4 080 056**	**138 882 339**	**1 147 772**	**0**	**0**

Фонд классифицирует финансовые активы в следующие категории кредитного качества в зависимости от присвоенных российскими и международными рейтинговыми агентствами рейтингов (АКРА, Эксперт РА, Moody's, S&P, Fitch) с учетом таблицы соответствия:

1) Рейтинг A: от BB+ (Ba1) до AAA (Aaa);
2) Рейтинг B: от B+ (B1) до BB (Ba1);
3) Рейтинг C: ниже B+ (B1) и не D;
4) Рейтинг D: эмитенты с рейтингом D;
5) Без рейтинга: эмитенты без рейтинга.

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

Таблица 57.11 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

на 31 декабря 2020 года

Таблица 57.11

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	202 012 349	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	202 012 349	0	0	0
3	Правительства Российской Федерации	0	66 386 849	0	0	0
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	673 867	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	44 913 001	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	0	24 303 551	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	65 735 081	0	0	0
9	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
19	**Итого**	**0**	**202 012 349**	**0**	**0**	**0**

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

Таблица 57.12 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,

на 31 декабря 2021 года

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	48 593 400	0	0	0
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 515 161	0	0	0
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	1 452 329	0	0	0
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	45 625 910	0	0	0
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	99 463 990	0	0	0
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	99 451 654	0	0	0
14	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	0	3 445	0	0	0
15	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	8 891	0	0	0

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

Таблица 57.12 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,

на 31 декабря 2020 года

Таблица 57.12

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	38 147 966	0	0	0
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	23 033 850	0	0	0
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	12 757 958	0	0	0
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	2 356 158	0	0	0
10	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	0	27 180 481	0	0	0
11	долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	27 179 583	0	0	0
15	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	898	0	0	0

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

Таблица 57.16 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2021 года

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	1 526 237	0	0	1 526 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	162 928 837	0	0	162 928 837
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 928 837	0	0	162 928 837
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	148 057 390	0	0	148 057 390
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 593 400	0	0	48 593 400
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	99 463 990	0	0	99 463 990
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	57	0	0	57
16	**Итого активов**	**312 512 521**	**0**	**0**	**312 512 521**
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 674	0	0	161 674
23	прочая кредиторская задолженность	161 674	0	0	161 674
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 965	0	0	2 965

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

26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	173 337 638	0	0	173 337 638
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	98 276 861	0	0	98 276 861
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 944 847	0	0	19 944 847
29	**Итого обязательств**	**291 723 985**	**0**	**0**	**291 723 985**
30	**Чистая балансовая позиция**	**20 788 536**	**0**	**0**	**20 788 536**

Таблица 57.16 Географический анализ финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2020 года

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	960 099	0	0	960 099
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	227 538 505	0	0	227 538 505
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 538 505	0	0	227 538 505
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 328 447	0	0	65 328 447
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 147 966	0	0	38 147 966
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 180 481	0	0	27 180 481
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика	1	0	0	1

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

	по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
16	**Итого активов**	**293 827 052**	**0**	**0**	**293 827 052**
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	864 750	0	0	864 750
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24 118	0	0	224 118
23	прочая кредиторская задолженность	640 632	0	0	640 632
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 127	0	0	3 127
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	172 059 918	0	0	172 059 918
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	81 406 933	0	0	81 406 933
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 035 597	0	0	18 035 597
29	**Итого обязательств**	**272 370 325**	0	0	**272 370 325**
30	**Чистая балансовая позиция**	**21 456 727**	0	0	**21 456 727**

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

Таблица 57.17 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

на 31 декабря 2021 года

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 674	0	0	0	0	0	0	0	161 674
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	161 674	0	0	0	0	0	0	0	161 674
30	Прочее	161 674	0	0	0	0	0	0	0	161 674
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 965	0	0	0	0	0	0	0	2 965
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	4	0	0	0	0	0	0	0	4
35	кредиторская задолженность по выплатам	0	0	0	0	0	0	0	0	0
36	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	0	0	0	0	0	1
37	прочая кредиторская задолженность	3	0	0	0	0	0	0	0	3
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 961	0	0	0	0	0	0	0	2 961
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882	0	0	0	0	0	0	0	882

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

40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1111	0	0	0	0	0	0	0	1111
42	прочая кредиторская задолженность	969	0	0	0	0	0	0	0	969
44	**Итого обязательств**	**164 639**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**164 639**

Таблица 57.17 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе договорных недисконтированных денежных потоков

на 31 декабря 2020 года

Таблица 57.17

Номер строки	**Наименование показателя**	**До 3 месяцев**	**До 1 года**	**От 1 года до 3 лет**	**От 3 до 5 лет**	**От 5 до 15 лет**	**Более 15 лет**	**Без срока погашения**	**Просроченные**	**Итого**
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	864 750	0	0	0	0	0	864 750
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	224 118	0	0	0	0	0	224 118
21	обязательства по финансовой аренде	0	0	224 118	0	0	0	0	0	224 118
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	640 632	0	0	0	0	0	640 632
30	Прочее	0	0	640 632	0	0	0	0	0	640 632
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	3 127	0	0	0	0	0	0	0	3 127

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

32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	703	0	0	0	0	0	0	0	703
35	кредиторская задолженность по выплатам	701	0	0	0	0	0	0	0	701
36	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	0	0	0	0	0	1
37	прочая кредиторская задолженность	1	0	0	0	0	0	0	0	1
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 424	0	0	0	0	0	0	0	2 424
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	775	0	0	0	0	0	0	0	775
40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	932	0	0	0	0	0	0	0	932
41	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	0	0	0	0	0	1
42	прочая кредиторская задолженность	716	0	0	0	0	0	0	0	716
43	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0
44	**Итого обязательств**	**3 127**	**0**	**864 750**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**867 877**

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

Таблица 57.18 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31 декабря 2021 года

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	0	0	1 526 237
2	расчетные счета	1 179 216	0	0	1 179 216
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	343 579	0	0	343 579
4	прочие денежные средства	3 442	0	0	3 442
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 690 104	31 604 464	109 815 599	144 110 167
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 690 104	31 604 464	109 815 599	144 110 167
7	Правительства Российской Федерации	0	8 771 243	25 600 781	34 372 024
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	207 782	318 385	526 167
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	410 399	10 095 355	17 794 735	28 300 489
11	некредитных финансовых организаций	2 244 175	3 837 501	15 592 476	21 674 152
12	нефинансовых организаций	35 530	8 692 583	50 509 222	59 237 335
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	57	0	0	57
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	56	0	0	56
39	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	56	0	0	56

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

40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	1	0	0	1
47	дебиторская задолженность пенсионных агентов	1	0	0	1
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 967 490	6 950 720	138 139 181	148 057 390
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 967 490	0	0	2 967 490
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 515 161	0-	0	1 515 161
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 452 329	0	0	1 452 329
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	3 445	6 950 720	138 139 181	145 089 900
56	долговые ценные бумаги	0	6 950 720	138 126 844	145 077 564
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	3 445	0	0	3 445
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	0	0	8 891	8 891
63	**Итого активов**	**7 183 888**	**38 555 183**	**247 954 780**	**293 693 851**
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	161 674	0	0	161 674
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	161 674	0	0	161 674
92	прочее	161 674	0	0	161 674
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 965	0	0	2 965
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	4	0	0	4

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

98	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1
99	прочая кредиторская задолженность	3	0	0	3
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 961	0	0	2 961
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882	0	0	882
102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 111	0	0	1 111
103	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1
104	прочая кредиторская задолженность	968	0	0	968
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 193	3 580	173 332 865	173 337 638
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 640 694	4 922 081	91 714 087	98 276 861
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	719 761	2 159 284	17 065 801	19 944 847
109	**Итого обязательств**	**2 526 287**	**7 084 945**	**282 112 753**	**291 723 985**
110	**Разрыв ликвидности**	**4 657 600**	**31 470 239**	**(34 157 973)**	**1 969 866**

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

Таблица 57.18 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения

на 31 декабря 2020 года

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:	960 099	0	0	960 099
2	расчетные счета	874 414	0	0	874 414
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 624	0	0	10 624
4	прочие денежные средства	75 061	0	0	75 061
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 069 533	45 236 531	147 706 285	202 012 349
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	9 069 533	45 236 531	147 706 285	202 012 349
7	Правительства Российской Федерации	0	33 928 398	32 458 451	66 386 849
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	673 866	673 866
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 263 091	10 964 818	25 685 092	44 913 001
11	некредитных финансовых организаций	64 618	0	24 238 933	24 303 551
12	нефинансовых организаций	741 824	343 315	64 649 943	65 735 082
47	дебиторская задолженность пенсионных агентов	1	0	0	1
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 328 447	0	0	65 328 447
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	35 791 808	0	0	35 791 808
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 033 850	0	0	23 033 850

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

53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	12 757 958	0	0	12 757 958
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	29 536 639	0	0	29 536 639
56	долговые ценные бумаги	29 535 741	0	0	29 535 741
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	898	0	0	898
63	**Итого активов**	**75 358 080**	**45 236 531**	**147 706 28**	**268 300 896**
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	864 750	864 750
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	224 118	224 118
83	обязательства по финансовой аренде	0	0	224 118	224 118
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	640 632	640 632
92	прочее	0	0	640 632	640 632
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	3 127	0	0	3 127
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	703	0	0	703
97	кредиторская задолженность по выплатам	701	0	0	701
98	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1
99	прочая кредиторская задолженность	1	0	0	1
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 424	0	0	2 424
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	775	0	0	775

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

102	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	932	0	0	932
103	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1
104	прочая кредиторская задолженность	716	0	0	716
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	3 664 144	10 992 432	157 403 341	172 059 918
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 452 119	4 356 356	75 598 458	81 406 933
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	738 677	2 216 032	15 080 888	18 035 597
109	**Итого обязательств**	**5 858 067**	**17 564 820**	**248 947 437**	**272 370 324**
110	**Разрыв ликвидности**	**69 500 013**	**27 691 711**	**(101 241 152)**	**(4 069 429)**

Таблица 57.19 Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

на 31 декабря 2021 года

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	127	0	0	1 526 237
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 096 232	832 605	0	0	162 928 837
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т. ч.:	148 057 390	0	0	0	148 057 390
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 593 400	0	0	0	48 593 400

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

7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	99 463 990	0	0	0	99 463 990
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	57	0	0	0	57
13	**Итого активов**	**311 679 789**	**832 732**	**0**	**0**	**312 512 521**
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч.:	161 674	0	0	0	161 674
20	прочая кредиторская задолженность	161 674	0	0	0	161 674
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 965	0	0	0	2 965
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	173 337 638	0	0	0	173 337 638
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	98 276 861	0	0	0	98 276 861
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	19 944 847	0	0	0	19 944 847
26	**Итого обязательств**	**291 723 985**	**0**	**0**	**0**	**291 723 985**
27	**Чистая балансовая позиция**	**19 955 804**	**832 732**	**0**	**0**	**20 788 536**

Таблица 57.19 Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют

на 31 декабря 2020 года

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						

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

1	Денежные средства	959 973	126	0	0	960 099
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224 798 072	2 740 433	0	0	227 538 505
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 328 447	0	0	0	65 328 447
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 147 966	0	0	0	38 147 966
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 180 481	0	0	0	27 180 481
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	1	0	0	0	1
13	**Итого активов**	**291 086 493**	**2 740 559**	**0**	**0**	**293 827 052**
Раздел II. Обязательства						
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	864 750	0	0	0	864 750
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	224 118	0	0	0	224 118
19	выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
20	прочая кредиторская задолженность	640 632	0	0	0	640 632
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	3 127	0	0	0	3 127
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	172 059 918	0	0	0	172 059 918
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	81 406 933	0	0	0	81 406 933

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

25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	18 035 597	0	0	0	18 035 597
26	**Итого обязательств**	**272 370 325**	**0**	**0**	**0**	**272 370 325**
27	**Чистая балансовая позиция**	**18 716 168**	**2 740 559**	**0**	**0**	**21 456 727**

Таблица 57.20 Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

на 31.12.2021 года

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	365 583	(248 309)
2	Рубль	-100	365 337	273 986
3	Доллар США	100	4 031	592
	Доллар США	-100	(221)	2 203

Таблица 57.20 Общий анализ процентного риска негосударственного пенсионного фонда к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют

на 31.12.2020 года

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	491 608	(367 172)
2	Рубль	-100	(491 308)	404 083
3	Доллар США	100	13 379	1 684
	Доллар США	-100	(9 620)	2 286

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

Таблица 57.21 Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31.12.2021 г.		31.12.2020 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%	(12 265)	-	25 891	-
2	Индекс IMOEX	-1%	(12 265)	-	(25 891)	-
3	Курс Евро	+1%	1 050	-	4 111	-
	Курс Евро	-1%	(1 050)	-	(4 111)	-

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Таблица 61.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

на 31 декабря 2021 года

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итоговая справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	132 602 253	20 191 149	10 135 435	162 928 837
2	финансовые активы, в том числе:	132 602 253	20 191 149	10 135 435	162 928 837
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	132 602 253	20 191 149	10 135 435	162 928 837
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	132 602 253	20 191 149	10 135 435	162 928 837

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

5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	9 831 007	0	8 987 663	18 818 670
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 081 574	0	0	8 081 574
8	нефинансовых организаций	1 749 434	0	8 987 663	10 737 097
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	122 771 245	20 191 149	1 147 772	144 110 167
10	Правительства Российской Федерации	34 372 024	0	0	34 372 024
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	525 489	678	0	526 167
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	23 338 916	4 961 573	0	28 300 489
14	некредитных финансовых организаций	13 016 198	7 510 181	1 147 772	21 674 151
15	нефинансовых организаций	51 518 618	7 718 717	0	59 237 335

Таблица 61.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

на 31 декабря 2020 года

Таблица 61.1

Номер строки	**Наименование показателя**	**Справедливая стоимость по уровням исходных данных**			**Итоговая справедливая стоимость**
		Рыночные котировки (уровень 1)	**Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)**	**Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)**	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	65 328 842	135 210 460	26 999 203	227 538 505
2	финансовые активы, в том числе:	65 328 842	135 210 460	26 999 203	227 538 505
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	65 328 842	135 210 460	26 999 203	227 538 505
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	65 328 842	135 210 460	26 999 203	227 538 505

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

5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	16 884 955	8 641 201	25 526 156
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	12 291 398	0	12 291 398
7	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	0	4 593 557	8 641 201	13 234 758
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	65 328 842	118 325 505	18 358 002	202 012 349
10	Правительства Российской Федерации	8 518 933	57 867 917	0	66 386 850
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	509 253	164 614	0	673 867
12	иностранных государств	0	0	0	0
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	24 964 838	12 421 953	7 526 209	44 913 000
14	некредитных финансовых организаций	3 514 878	12 220 791	8 567 882	24 303 551
15	нефинансовых организаций	27 820 940	35 650 230	2 263 911	65 735 081

Таблица 61.2 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 года

Таблица 61.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 191 149	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	20 191 149	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	20 191 149	0	0	0	0	0

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

	в том числе:						
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	20 191 149	0	0	0	0	0
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	20 191 149	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	678	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 961 573	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
14	некредитных финансовых организаций	7 510 181	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
15	нефинансовых организаций	7 718 717	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0

Таблица 61.2 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 2020 года

Таблица 61.2

Номер строки	**Наименование показателя**	**Справедливая стоимость**	**Метод оценки**	**Используемые исходные данные**	**Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)**	**Обоснованные изменения**	**Чувствительность оценки справедливой стоимости**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	135 210 460	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	135 210 460	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	135 210 460	0	0	0	0	0

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

4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	135 210 460	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	16 884 955	0	0	0	0	0
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 291 398	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	4 593 557	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	118 325 505	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
10	Правительства Российской Федерации	57 867 917	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	164 614	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
12	иностранных государств	0	0	0	0	0	0
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	12 421 953	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
14	некредитных финансовых организаций	12 220 791	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0
15	нефинансовых организаций	35 650 230	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0	0

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

Таблица 61.3 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 года

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	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	10 135 435	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 135 435	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 135 435	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 987 663	0	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	8 987 663	0	Получаемая от управляющей компании стоимость пая	0	0	0
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	1 147 772	0	Расчетные модели	0	0	0
14	некредитных финансовых организаций	1 147 772	0	Расчетные модели	0	0	0

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

Таблица 61.3 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 2020 года

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:	26 999 203	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, в том числе:	26 999 203	0	0	0	0	0
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26 999 203	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26 999 203	0	0	0	0	0
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 641 201	0	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	8 641 201	0	Получаемая от управляющей компании стоимость пая	0	0	0
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	18 358 002	0	Расчетные модели	0	0	0
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 526 209	0	Расчетные модели	0	0	0
14	некредитных финансовых организаций	8 567 882	0	Расчетные модели	0	0	0
15	нефинансовых организаций	2 263 911	0	Расчетные модели	0	0	0

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

Таблица 61.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов

за 2021 год

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2021 года	8 641 201	0	0	0	18 358 002	0	0	26 999 203
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	346 462	0	0	0	0	0	0	346 462
6	Реализация	0	0	0	0	(18 358 002)	0	0	(18 358 002)
8	Перевод с 3-го уровня	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Перевод на 3-й уровень	0	0	0	0	1 147 772	0	0	1 147 772
10	Справедливая стоимость на 31.12.2021 года	8 987 663	0	0	0	1 147 772	0	0	10 135 435

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

Таблица 61.4 Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости по классам инструментов

за 2020 год

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедливая стоимость на 01.01.2020 года	15 988 561	0	0	0	0	0	0	15 988 561
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	771 229	0	0	0	0	0	0	771 229
4	Приобретения	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Эмиссия	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Реализация	(8 136 203)	0	0	0	0	0	0	(8 136 203)
9	Перевод на 3-й уровень	17 613	0	0	0	18 358 002	0	0	18 375 616
10	Справедливая стоимость на 31.12.2020 года	8 641 201	0	0	0	18 358 002	0	0	26 999 204

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

Таблица 61.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

на 31 декабря 2021 года

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:	149 583 684	0	0	149 583 684	149 583 684
2	денежные средства, в том числе:	1 526 237	0	0	1 526 237	1 526 237
5	расчетные счета	1 179 216	0	0	1 179 216	1 179 216
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	343 579	0	0	343 579	343 579
7	прочие денежные средства	3 442	0	0	3 442	3 442
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	148 057 390	0	0	148 057 390	148 057 390
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	48 593 400	0	0	48 593 400	48 593 400
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 625 910	0	0	45 625 910	45 625 910
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 515 160	0	0	1 515 160	1 515 160
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 452 329	0	0	1 452 329	1 452 329
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская	99 463 990	0	0	99 463 990	99 463 990

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

	задолженность, в том числе:					
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	99 451 654	0	0	99 451 654	99 451 654
21	прочее	12 336	0	0	12 336	12 336
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	57	0	0	57	57
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	56	0	0	56	56
28	прочая дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	56	0	0	56	56
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	1	0	0	1	1
36	дебиторская задолженность пенсионных агентов	1	0	0	1	1
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	164 639	0	291 559 346	291 723 985	291 723 985
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 965	0	0	2 965	2 965
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	4	0	0	4	4
59	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1	1
60	прочая кредиторская задолженность	3	0	0	3	3

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

61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 961	0	0	2 961	2 261
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	882	0	0	882	882
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 111	0	0	1 111	1 111
64	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1	1
65	прочая кредиторская задолженность	968	0	0	968	968
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	161 674	0	0	161 674	161 674
70	прочее	161 674	0	0	161 674	161 674
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	173 337 638	173 337 638	173 337 638
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицирован - ным как страховые	0	0	98 276 861	98 276 861	98 276 861
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	19 944 847	19 944 847	19 944 847

61.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг

рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Таблица 61.6 Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

на 31 декабря 2019 года

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:	66 288 547	0	0	66 288 547	66 288 547
2	денежные средства, в том числе:	960 099	0	0	960 099	960 099
5	расчетные счета	874 414	0	0	74 414	874 414
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	10 624	0	0	10 624	10 624
7	прочие денежные средства	75 061	0	0	75 061	75 061
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 328 447	0	0	65 328 447	65 328 447
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	38 147 966	0	0	38 147 966	38 147 966
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 356 158	0	0	2 356 158	2 356 158
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 033 850	0	0	23 033 850	23 033 850
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	12 757 958	0	0	12 757 958	12 757 958

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

14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	27 180 481	0	0	27 180 481	27 180 481
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 179 583	0	0	27 179 583	27 179 583
21	прочее	898	0	0	898	898
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	870	0	0	870	870
26	дебиторская задолженность пенсионных агентов	870	0	0	870	870
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	867 877	0	271 502 448	272 370 325	272 370 325
43	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	224 118	0	0	224 118	224 118
47	срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	224 118	0	0	224 118	224 118
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	3 127	0	0	3 127	3 127
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	703	0	0	703	703
58	кредиторская задолженность по выплатам	701	0	0	701	701
59	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1	1
60	прочая кредиторская задолженность	1	0	0	1	1

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

61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 424	0	0	2 424	2 424
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	775	0	0	775	775
63	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	933	0	0	933	933
64	кредиторская задолженность перед агентами	1	0	0	1	1
65	прочая кредиторская задолженность	716	0	0	716	716
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	640 632	0	0	640 632	640 632
70	прочее	640 632	0	0	640 632	640 632
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	0	0	172 059 918	172 059 918	172 059 918
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	0	0	81 406 933	81 406 933	81 406 933
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	0	0	18 035 597	18 035 597	18 035 597

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

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

Таблица 63.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2021 года

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	686	686
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	7 581 184	7 581 184
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	7 581 184	7 581 184
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	8 028 667	8 028 667
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	8 028 667	8 028 667
20	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	571

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.

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

63.1.3. В ходе обычной деятельности Фонд проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом и материнскими предприятиями. Эти операции включают: арендную плату по договорам аренды и иные расчеты. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам.

63.1.4. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2021 года (на 31.12. 2019 года: 0 тысяч рублей).

63.1.5. Договорные обязательства Фонда по будущим операциям со связанными сторонами составляют 0 тысяч рублей на 31.12.2021 года (на 31.12. 2020 года: 0 тысяч рублей).

63.1.6 Сумма остатков по операциям со связанными сторонами на 31.12.2021 г. составляет 15 611 108 тысяч рублей.

Таблица 63.1 Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2020 года

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	901	901
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	15 148 607	15 148 607
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	15 148 607	15 148 607

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

Таблица 63.2 Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 2021 год

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	326 918	326 918
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	0	0	0	0	0	0	784 451	784 451
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	0	0	0	0	0	0	(15 718)	(15 718)
21	Общие и административные расходы	0	0	0	(12 589)	(85 777)	0	(7 483)	(105 849)
25	Прочие доходы	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	(355)	(355)

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

Таблица 63.2 Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 2020 год

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Аквизиционные расходы	0	0	0	0	0	0	(111)	(111)
10	Процентные доходы	0	0	0	0	0	0	605 447	605 447
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	0	0	0	0	0	0	286 518	286 518
21	Общие и административные расходы	0	0	0	(17402)	(73 909)	0	(2 221)	(93 532)
25	Прочие доходы	0	0	0	24	0	0	0	24
26	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	(159)	(159)

Таблица 63.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	80 408	73 909
4	Выходные пособия	5 369	0

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

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

Существенные события после отчетной даты:

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

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

В период после отчетной даты произошло существенное увеличение волатильности на фондовых, товарных и валютных рынках, обусловленное ростом геополитической напряженности. Указанные обстоятельства могут оказать негативное влияние на стоимость активов Фонда, однако оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным.

Банк России для поддержания стабильности на финансовом рынке некредитных финансовых организаций, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, предоставил возможность отражать долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 18.02.2022 года по справедливой стоимости по состоянию на 18.02.2022 до 31.12.2022, а приобретенные в период с 18.02.2022 по 31.12.2022, - по стоимости приобретения (Указание Банка России от 25 февраля 2022 г. N 6073-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»), а также использовать данные послабления для целей применения Указания Банка России от 04.07.2016 № 4060-У, Указания Банка России от 05.12.2019 № 5343-У, Положения Банка России от 01.03.2017 № 580-П, Указания Банка России от 31.10.2018 № 4954-У. Фонд воспользовался данной возможностью.

Торги в секции фондового рынка ПАО Московская биржа проводятся с 28.02.2022 со значительными ограничениями, установленными Банком России.

СРО «НАПФ» совместно с Негосударственными пенсионными фондами (далее – НПФ) разработал комплекс организационно-финансовых мер, для поддержки непрерывности деятельности НПФ, которые 02.03.2022 были переданы на рассмотрение Центральному банку Российской Федерации (Банк России).

Руководство Фонда произвело оценку влияния ослабления рубля и снижения рыночных котировок на рынке ценных бумаг на финансовое положение и пришло к выводу, что Фонд продолжит соблюдать все регуляторные требования Банка России при применении мер поддержки Банка России. Также, Фонд не видит угроз для непрерывности деятельности Фонда. Разработанные меры позволят обеспечивать бесперебойное функционирование Фонда и исполнение обязательств перед клиентами, вкладчиками и участниками.

Существенные события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Фонд осуществлял свою деятельность:

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

- 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 2021 года.
- распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и дохода от размещения средств пенсионных резервов, в том числе дохода направляемого на пополнение собственных средств Фонда (Решение Совета директоров Фонда Протокол № 3 от 11.03.2022).

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