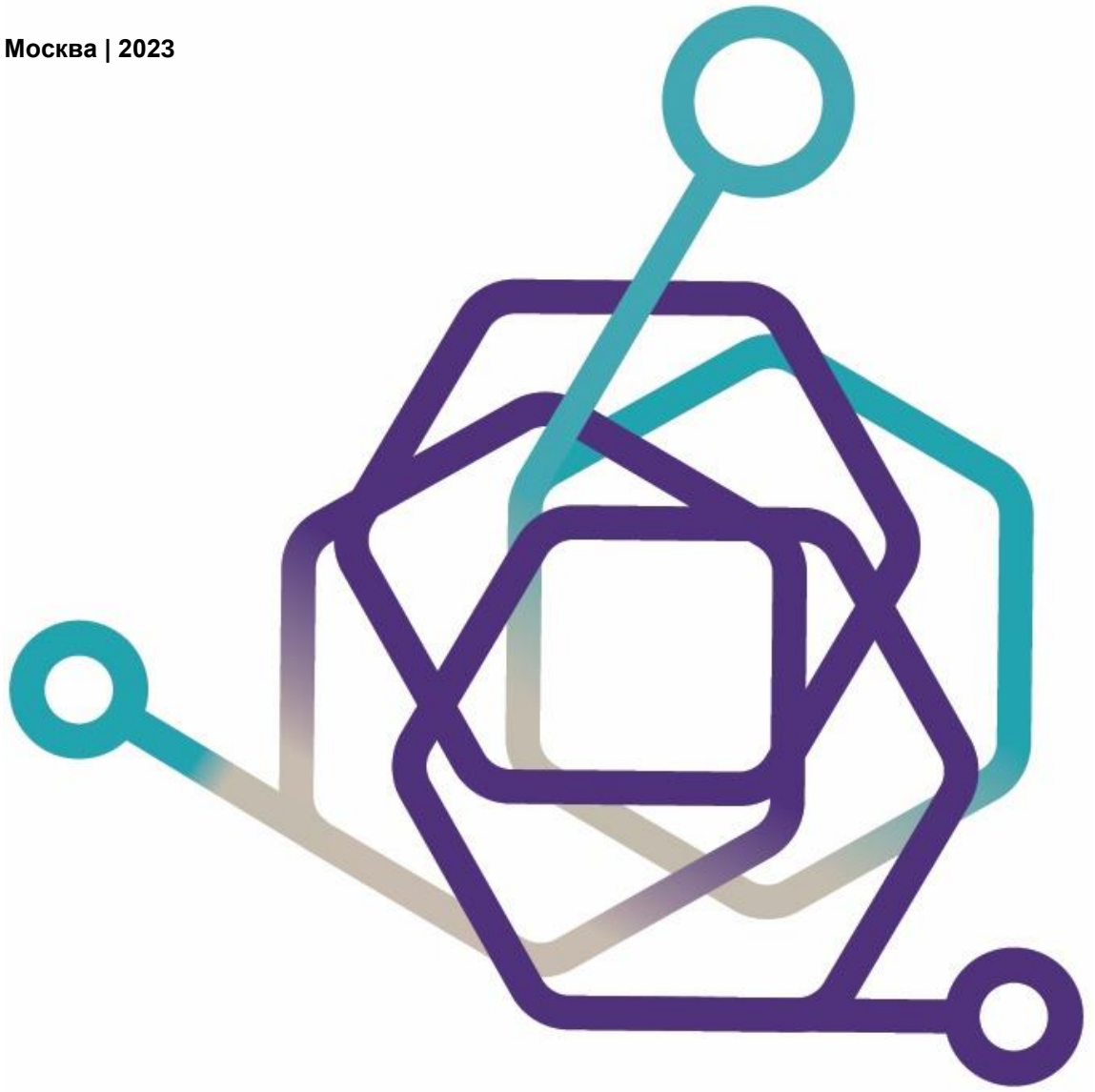
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимых аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Москва | 2023



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – АО «НПФ Эволюция», Фонд) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – примечания 9, 20, 24 к консолидированной финансовой отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составила 32,99 % активов Группы по состоянию на отчетную дату. Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Группы, 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 МСФО;
- сплошной пересчет справедливой стоимости финансовых активов в соответствии с биржевыми котировками по состоянию на отчетную дату;
- тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 9, 20, 24 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, – примечания 10, 20 24 к консолидированной финансовой отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и составила 49,89 % активов Группы по состоянию на отчетную дату. Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в консолидированной финансовой отчетности за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения и формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам;

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

- тестирование на выборочной основе амортизированной стоимости финансовых инструментов, удерживаемых для получения денежных потоков, с учетом применения метода эффективной процентной ставки;
- тестирование на выборочной основе корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам.

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 10, 20, 24 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – примечания 13, 14, 24 к консолидированной финансовой отчетности

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

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Группы представлена обязательствами по договорам ОПС (55,86 % обязательств Группы) и обязательствами по договорам НПО (43,65 % обязательств Группы). В связи с существенным объемом обязательств по договорам ОПС и НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- анализ методологии, последовательности, обоснованности и приемлемости применения Фондом актуарных допущений для расчета величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- анализ методологии расчета величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- независимый пересчет величин обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО, и сравнение с действующими данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности;
- проверку с привлечением внешнего эксперта (ответственного актуария) результатов актуарной оценки пенсионных обязательств на предмет соответствия оценки величины обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО требованиям МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по ОПС по договорам с застрахованным лицами в части проверки корректности ведения пенсионных счетов накопительной пенсии и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам ОПС;
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по НПО по договорам с участниками в части проверки корректности ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам НПО.

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

Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий, сделанных в примечаниях 13, 14, 24 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

Прочая информация

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

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

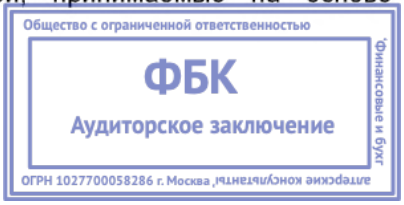
Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных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

При подготовке консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

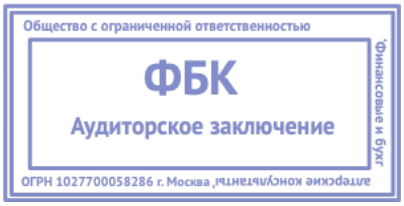
г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Т.В. Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«28» апреля 2023 года

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.

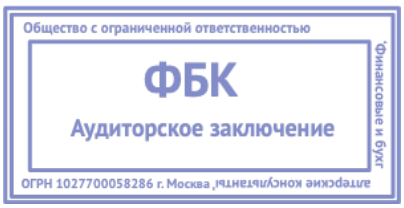
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

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

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

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности



Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении 9
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 11
Консолидированный отчет о движении денежных средств 12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1.Общие сведения 8
2.Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 11
3.Основные принципы учетной политики 13
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках 27
5.Новые стандарты и поправки к МСФО 28
6.Корректировка сравнительных показателей 30
7.Денежные средства и их эквиваленты 32
8.Депозиты и прочие размещенные средства в банках 32
9.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 33
10.Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости 34
11.Инвестиционные финансовые активы 35
12.Займы и дебиторская задолженность 36
13.Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения 36
14.Обязательства по обязательному пенсионному страхованию 38
15.Кредиторская задолженность 39
16.Обязательства по аренде 39
17.Капитал 40
18.Дивиденды 41
19.Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию 41
20.Процентные доходы 42
21.Общие и административные расходы 42
22.Налог на прибыль 43
23.Условные обязательства 44
24.Справедливая стоимость финансовых инструментов 45
25.Политика управления рисками 51
26.Информация об операциях со связанными сторонами 61
27.События после отчётной даты 63

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

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	10 958 770	3 143 221
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	8	45 918 586	47 141 047
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	114 736 185	160 496 410
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	173 509 719	99 463 990
Инвестиционные финансовые активы	11	2 163 485	1 266 767
Займы и дебиторская задолженность	12	59 869	936 212
Требования по текущему налогу на прибыль		-	89 650
Отложенные налоговые активы	22	94 603	48 342
Основные средства и активы в форме права пользования		294 905	24 689
Нематериальные активы		78 851	77 462
Итого активы		**347 814 973**	**312 687 790**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	140 951 848	118 221 708
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	14	180 366 707	173 337 638
Кредиторская задолженность	15	690 253	367 895
Обязательства по текущему налогу на прибыль		623 496	140 026
Обязательства по аренде	16	262 840	-
Прочие обязательства		-	1 091
Итого обязательства		**322 895 144**	**292 068 358**
КАПИТАЛ и РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	17	5 596 550	5 596 550
Добавочный капитал	17	704 021	704 021
Резервный капитал	17	279 828	279 828
Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	17	14 824 741	12 209 891
Непокрытый убыток	17	3 514 689	1 829 142
Итого капитал и резервы		**24 919 829**	**20 619 432**
Итого обязательства, капитал и резервы		**347 814 973**	**312 687 790**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор
27 апреля 2023 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» ОГРН 1147799016529 * ИНН 7706415377 * МОСКВА * АО «НПФ Эволюция»

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

Примечания 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2022	2021
Взносы по пенсионной деятельности			
по обязательному пенсионному страхованию	14	1 262 643	255 825
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	24 149 635	22 239 994
Выплаты по пенсионной деятельности			
по обязательному пенсионному страхованию	14	(2 611 837)	(1 924 727)
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	(7 926 779)	(6 842 709)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности			
по обязательному пенсионному страхованию		(7 029 069)	(1 277 618)
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		(22 730 141)	(18 779 179)
Результат от пенсионной деятельности		**(14 885 548)**	**(6 328 414)**
Процентные доходы	20	25 580 275	19 223 534
Убыток от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	(3 902 244)	(9 236 544)
Прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		972 568	(47 669)
Дивидендный доход		741 302	53 532
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)		575 526	483 480
Вознаграждение управляющим компаниям		(675 931)	(321 002)
Вознаграждение специализированному депозитарию		(70 538)	(40 237)
Общие и административные расходы	21	(1 050 171)	(1 078 048)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		(84 725)	(94 009)
Прочие инвестиционные расходы за вычетом доходов		(74 591)	(125 719)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(67 521)	(167 054)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов		(5 123)	3 788
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**7 053 279**	**2 360 594**
отложенный налог на прибыль	22	46 289	121 051
текущий налог на прибыль	22	(821 098)	(410 593)
Чистая прибыль/(убыток)		**6 278 470**	**2 071 052**
Итого совокупная прибыль/(убыток) за отчетный период		**6 278 470**	**2 071 052**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор
27 апреля 2023 года

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

Примечания 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2021 года	**5 596 550**	**704 021**	**245 579**	**11 465 826**	**3 636 445**	**21 648 421**
Чистая прибыль	-	-	-	-	2 071 052	2 071 052
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(3 100 041)	(3 100 041)
Изменение резервного капитала	-	-	34 249	-	(34 249)	-
Изменение **резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию** и страхового резерва	-	-	-	744 065	(744 065)	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	**5 596 550**	**704 021**	**279 828**	**12 209 891**	**1 829 142**	**20 619 432**
Чистая прибыль	-	-	-	-	6 278 470	6 278 470
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(1 978 045)	(1 978 045)
Изменение **резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию** и страхового резерва	-	-	-	2 614 850	(2 614 850)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	**5 596 550**	**704 021**	**279 828**	**14 824 741**	**3 514 689**	**24 919 829**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор

27 апреля 2023 года

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» ОГРН 1027700016529 * ИНН 7706415377 АО «НПФ Эволюция» *МОСКВА*

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

Примечания 1 - 27 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

	Прим.	2022	2021
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Пенсионные взносы		25 987 492	23 039 786
Пенсионные выплаты		(10 546 616)	(7 978 816)
Чистое изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		59 313 258	29 029 730
Чистое изменение средств в кредитных организациях		2 440 884	(11 385 246)
Чистый прирост финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(70 749 651)	(114 580 902)
Проценты полученные		17 265 037	17 227 346
Дивиденды полученные		703 141	41 650
Заработная плата и прочее вознаграждение, выплаченное сотрудникам		(638 082)	(562 993)
Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(400 440)	(731 474)
Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(69 547)	(62 418)
Взносы Агентству по страхованию вкладов уплаченные		(43 502)	(42 321)
Денежные средства, выплаченные прочим поставщикам товаров и услуг		(260 932)	(1 026 653)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(12 782 575)	59 879 488
Чистый приток/ (отток) денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		**10 219 467**	**(7 152 683)**
Уплаченный налог на прибыль		(249 316)	(526 227)
Чистый приток/ (отток) денежных средств по операционной деятельности		**9 970 151**	**(7 678 910)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением основных средств		(43 730)	(20 359)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(15 125)	(14 940)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(58 855)**	**(35 299)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(117 702)	(85 386)
Дивиденды, выплаченные акционерам	18	(1 978 045)	(3 100 041)
Чистый отток от финансовой деятельности		**(2 095 747)**	**(3 185 428)**
Чистое приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		**7 815 549**	**(10 899 636)**
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	7	3 143 221	14 042 997
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	7	**10 958 770**	**3 143 221**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор
27 апреля 2023 года

АО «НПФ Эволюция»

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

1. Общие сведения

АО «НПФ Эволюция» (далее – «Фонд») создан в Российской Федерации в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГРАНТ» путем выделения с последующим преобразованием в Акционерное общество в 2014 году. Фонд зарегистрирован как юридическое лицо в Едином государственном реестре юридических лиц (ОГРН 114779901652921) 21 октября 2014 года.

Реорганизация была проведена на основании требований Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В созданное Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» были переданы все права и обязательства по обязательному пенсионному страхованию.

В результате проведенной в целях соблюдения требований Федерального закона № 410-ФЗ от 28.12.2013 реорганизации в ЕГРЮЛ было зарегистрировано Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» (АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО», в которое были переданы права и обязанности по негосударственному пенсионному обеспечению. С целью увеличения объема предоставляемых услуг и прибыли в декабре АО «НПФ НЕФТЕГАРАТ» было реорганизовано, путем присоединения к Фонду АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ-НПО» и АО «НПФ Согласие-ОПС». После завершения реорганизации 06 декабря 2018 Фонд является правопреемником по всем активам и обязательствам указанных фондов.

22 августа 2019 года Акционерное Общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ» изменило название на Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция». Решение о переименовании было принято акционерами в связи с изменением стратегии развития, в соответствии с которой Фонд выходит на более высокий уровень активности в розничном сегменте и создаст широкую линейку продуктов, как для корпоративных клиентов, так и для индивидуальных участников.

Для повышения конкурентоспособности предоставляемых услуг, увеличения прибыли и объема предоставляемых услуг 28 мая 2019 года было принято решение о реорганизации Фонда в форме присоединения, по итогам которой 03 апреля 2020 года
присоединены к Фонду. После завершения реорганизации Фонд является правопреемником по всем активам и обязательствам указанных фондов.

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. 10 июня 2022 года было принято решение (протокол годового общего собрания акционеров № 1 от 10.06.2022) об отмене решения о реорганизации.

Фонд имеет 12 представительств и 7 обособленных подразделений:

- представительство АО «НПФ Эволюция» в Иркутской области.
  Адрес: 665835, Иркутская область, г. Ангарск, 29 микрорайон, дом 1, офис 101;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Краснодарском крае.

Адрес: 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красная, д.155/2, офис 508;



1. Общие сведения (продолжение)

- представительство АО «НПФ Эволюция» в Самарской области.
  Адрес: 443013, г. Самара, Московское шоссе, д.17, офис 804;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Тюменской области.
  Адрес: 628301, г. Нефтеюганск, 2-й микрорайон, д.24, офис 204;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Удмуртской Республике.
  Адрес: 426077, г. Ижевск, ул. Холмогорова, д.11Б, офис 401;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Красноярском крае.
  Адрес: Красноярский край, 660077, г. Красноярск, ул. 78 Добровольческой бригады, д.15;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Республике Башкортостан.
  Адрес: 450008, республика. Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д.1, офис 323;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Тюменской области (г. Нижневартовск)
  Адрес: 628609, Ханты-Мансийский автономный округ-Югра, г. Нижневартовск, ул. Кузоваткина, влад.17, офис 416;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Оренбургской области (г.Бузулук).
  Адрес: 461040, Оренбургская область, г. Бузулук, 1 мкр., д.21Г, помещения №11 и №12;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Приморском крае (г. Владивосток)
  Адрес: 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Первая Морская, д.9, офис 515;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Липецкой области.
  Адрес: 398059, Липецкая область, г. Липецк, ул. Первомайская, д.119, этаж 1, помещение 10;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Свердловской области.
  Адрес: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Добролюбова, д.16, этаж 2, помещение 23;
- обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в г.Москве.
  Адрес: 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1;
- обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Ленинградской области.
  Адрес: 188544, Ленинградская область, г. Сосновый Бор, ул. Красных Фортов, д.20а, этаж 1, каб. 125;
- обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Белгородской области.
  Адрес: 309512, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Конева, д.17, этаж 1, каб.101;
- обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Алтайском крае.
  Адрес: 659100, Алтайский край, г. Заринск, ул. Воинов-интернационалистов, д.3/1, этаж 2, каб. 1.
- обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» " в городе Череповце.
  Адрес: 162614, Вологодская область, г.Череповец, проспект Луначарского, д.53А;
- обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в городском округе Подольске.
  Адрес: 142181, Московская область, г.о. Подольск, в районе д. Коледино. д.1В, строение 8, помещение 1;
- обособленное подразделение дистационного обслуживания АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в г. Орле.
  Адрес: 302020, Орловская область.г.Орел. Наугорское шоссе.д.5.лит.Е2, помещение 8.

Зарегистрированный офис Фонда располагается по адресу: 127051, Россия, город Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной бульвар, дом 2, БЦ «Легенда Цветного».

Фонд руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, Федеральным законом от 07.05.98 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – «Закон о Фондах»), Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об АО»), а также другими федеральными законами и иными законами, нормативными актами Банка России.

Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по негосударственному пенсионному страхованию в Российской Федерации. Предметом деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников является аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организация размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств, назначение и выплата негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм и сумм правопреемникам.

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

1. Общие сведения (продолжение)

Предметом деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является аккумулирование средств пенсионных накоплений, организация инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат правопреемникам.
Фонд инвестирует и размещает пенсионные активы в финансовые инструменты через управляющие компании, и в целях соблюдения норм действующего законодательства Российской Федерации и защиты интересов застрахованных лиц.

Фонд является материнской компанией группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние организации:

Доля участия / контроля Фонда (%)

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	Вид деятельности
АО «НПФ Эволюция»	Россия	Материнская организация		Негосударственное пенсионное страхование и обеспечение
	Россия	100/100	100/100	Управление финансовыми вложениями
	Россия	100/100	100/100	Управление финансовыми вложениями
	Россия	100/100	100/100	Управление финансовыми вложениями
	Россия	100/100	100/100	Управление финансовыми вложениями

были учреждены в форме имущественных комплексов в соответствии с законодательством РФ. Их основной деятельностью являются операции по управлению финансовыми активами.

В мае 2021 года Группа утратила контроль над ЗПИФ «Конкорд Эстейт» после объявления о начале процедуры прекращения паевого фонда Акционерным обществом «Независимый специализированный депозитарий», который осуществляет надзор за его активами. Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» выступает в качестве ликвидатора паевого фонда.

Решение основных вопросов деятельности и развития Группы отнесено к компетенции Собрания акционеров и Совета директоров Фонда Группы. Среднесписочная численность сотрудников Группы на 31.12.2022 составила 426 человека, на 31.12.2021 составила 163 человека.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 гг. размещенными акциями Фонда владели следующие акционеры:

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

1. Общие сведения (продолжение)

Акционеры Фонда:	31 декабря 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
	59,8432	59,8432
	15,7358	15,7358
	6,2539	6,2539
	5,2275	5,2275
	8,1152	8,1152
	4,8244	4,8244
Итого:	**100**	**100**

Фонд является членом саморегулируемой организации Альянса негосударственных пенсионных фондов (АНПФ).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Ключевым фактором, повлиявшим в 2022 году на российский финансовый рынок и его участников, явились введенные начиная с первого квартала 2022 года рядом иностранных государств масштабные санкции и ограничения на Российскую Федерацию, ее экономику и финансовый сектор. В течение 2022 года внешние условия для российской экономики и финансового рынка оставались сложными и значительно ограничивали экономическую и инвестиционную деятельность участников, в том числе негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Во всех секторах российского финансового рынка наблюдалась повышенная волатильность, сопровождавшаяся снижением ликвидности финансовых инструментов, ростом кредитных и рыночных рисков.

Негативными последствиями для рынка рублевых облигаций стали фактическое отсутствие в течение второго и третьего квартала 2022 года первичного рынка ОФЗ, а также низкая ликвидность на вторичном рынке всех сегментов облигаций, что затрудняло для НПФ поиск подходящих инвестиционных инструментов. Конъюнктура облигационного рынка постепенно начала улучшаться на фоне уверенного снижения инфляции (после ее резкого скачка в марте) и последовательного смягчения денежно-кредитной политики Банком России, который последовательно снижал ключевую ставку с 20,0% (28.02.2022) до 7,5% (16.09.2022).

Если в начале 2022г. внешние факторы давления в виде новых беспрецедентных антироссийских санкций со стороны ряда западных стран вышли на первый план, то уже к середине года, благодаря оперативному принятию масштабного пакета мер государственной поддержки экономики и финансового сектора, а также вследствие адаптации рынков к новым экономическим условиям влияние внешних факторов на внутренний российский финансовый рынок было в основном нивелировано.
Российский рынок акций после существенного падения по итогам первых трех кварталов 2022 года (-48%) в четвертом квартале 2022 года показал восстановительную динамику (+10%).

16 декабря 2022 года Совет директоров Банка России принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,50% годовых. Текущие темпы прироста цен являются умеренными, а потребительский спрос — сдержанным. Инфляционные ожидания населения и бизнеса существенно не изменились, оставаясь при этом на повышенном уровне. Вместе с тем проинфляционные риски выросли и преобладают над дезинфляционными. Это связано с ростом проинфляционного давления со стороны рынка труда, ухудшением условий внешней торговли и смягчением бюджетной политики. Банк России сообщил, что будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Срок, с которого установлена ставка в 2022 году	Ключевая ставка	Срок, с которого установлена ставка в 2021 году	Ключевая ставка
С 14.02.2022	9,5%	С 22.03.2021	4,5%
С 28.02.2022	20,0%	С 26.04.2021	5,0%
С 11.04.2022	17,0%	С 15.06.2021	5,5%
С 04.05.2022	14,0%	С 26.07.2021	6,5%
С 27.05.2022	11,0%	С 13.09.2021	6,75%
С 14.06.2022	9,5%	С 25.10.2021	7,5%
С 25.07.2022	8,0%	С 20.12.2021	8,5%
С 19.09.2022	7,5%		

Годовая инфляция существенно снизилась с весенних пиков. Этот показатель преимущественно отражает последствия резкого роста цен в феврале—апреле 2022 года. В настоящее время инфляционное давление в целом умеренное. Однако текущие темпы прироста цен немного повысились, в том числе за счет устойчивых компонентов. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 5,0–7,0% в 2023 году и вернется к 4% в 2024 году.

В ноябре 2022 года годовой темп прироста потребительских цен составил 12,0% (после 12,6% в октябре). По оценке на 12 декабря годовая инфляция увеличилась до 12,7% с учетом перенесенной с июля 2023 года индексации тарифов на коммунальные услуги.
В таблице ниже приведены данные об инфляции за три последних года:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2022 года	11,94%
31 декабря 2021 года	8,39%
31 декабря 2020 года	4,91%

В четвертом квартале 2022 года продолжилось действие стабилизационных мер, предпринятых в феврале-марте 2022 года Банком России для поддержки участников российского финансового рынка. В рамках принятия мер по снижению регуляторной нагрузки на профессиональных участников финансового рынка в связи со сложившейся кризисной ситуацией на финансовом рынке Банком России выпущено информационное письмо от 06.03.2022 №ИН-018-38/28 о комплексе мер по поддержке участников финансового рынка, согласно которому в отношении активов, приобретенных до 01.03.2022, кредитные рейтинги, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, при применении нормативных актов Банка России участниками финансового рынка используются по состоянию на 01.02.2022 в случае снижения или отзыва такого кредитного рейтинга после указанной даты по причине снижения или отзыва кредитного рейтинга иностранного рейтингового агентства, присвоенного Российской Федерации, и при условии отсутствия присвоенного такому активу (лицу) кредитного рейтинга российского рейтингового агентства.

18.10.2022 года принят в первом чтении правительственный законопроект, продлевающий заморозку накопительной части пенсий на год, до 2025 года.

28.12.2022 года подписаны законы «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и «О внесении изменений в статьи 213.1 и 255 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Предусматривается освобождение от НДФЛ сумм пенсий, выплачиваемых НПФ в пользу родственников и детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). Законы направлены на повышение привлекательности программ НПО и стимулируют население к участию в программах негосударственного пенсионного обеспечения.

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

18.10.2022 года принят в первом чтении правительственный законопроект, продлевающий заморозку накопительной части пенсий на год, до 2025 года.
28.12.2022 года подписаны законы «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и «О внесении изменений в статьи 213.1 и 255 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Предусматривается освобождение от НДФЛ сумм пенсий, выплачиваемых НПФ в пользу родственников и детей-инвалидов, находящихся под опекой (попечительством). Законы направлены на повышение привлекательности программ НПО и стимулируют население к участию в программах негосударственного пенсионного обеспечения.

Решением Совета директоров Банка России от 29.12.2022 на 2023 год установлены требования к деятельности НПФ и управляющих компаний, а также специализированных депозитариев. Решением Совета директоров Банка России от 23.12.2022 "Об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России". Установлен перечень информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать в 2023 году.

Описанные выше события не оказали существенного негативного влияния на деятельность Группы. Группа внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на его деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824

3. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

По мнению Руководства Группы, Группа способна продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации и прекращении деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.
Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Представление отчетности

Фонд и его дочерняя компания ведут бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации. Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Фонда и её дочерней компании, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.
Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой из организаций Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнской компании Группы является российский рубль («руб.»). Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Группы является российский рубль. Все значения округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Фонда и компании (включая структурированные предприятия), контролируемой Фондом. Компания считается контролируемой в случае, если Фонд:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Фонд проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Фонду не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Фонду принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Фонд рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Фонда прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Фонда с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Фонду, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Фонд имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой деятельностью в момент когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда Фонд получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочерней организации, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Фондом контроля и до даты, на которую Фонд перестает контролировать эту дочернюю организацию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Фонда и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Фонда и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.
Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.



3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа отражает вложения в зависимые и дочерние предприятия, которые не консолидирует в соответствии с МСФО 10 и МСФО 28 как инвестиции в финансовые активы. Зависимое предприятие – это организация, на которую Группа оказывает существенное влияние.

Неконтролирующие доли участия

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих прямо или косвенно Фонду.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской компании.

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтролирующих долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки, или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IFRS) 9), или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

Пенсионная деятельность

Фонд начисляет пенсию на основе плана с установленными взносами. Пенсионными планами с установленными взносами являются пенсионные планы, при которых пенсии, подлежащие выплате, определяются на основе взносов от застрахованных лиц в Фонд, доходности этих взносов и срока дожития, установленного согласно законодательству.

С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации. На 2022 и 2021 год данная величина составляет 264 месяца.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников осуществляется на добровольной основе и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Фонд осуществляет деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников в соответствии с договором негосударственного пенсионного обеспечения. Договор негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) - это соглашение между Фондом и вкладчиком Фонда (далее - вкладчик), в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в Фонд, а Фонд обязуется выплачивать участнику Фонда (далее - участник) негосударственную пенсию. Негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора. Совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий, определены в пенсионных схемах Фонда.

Классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее - НПО) и обязательного пенсионного страхования (далее - ОПС)

Договорами страхования признаются договоры негосударственного пенсионного обеспечения, договоры об обязательном пенсионном страховании, по которым одна сторона (страховщик - Фонд) принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (держателя полиса - участника, вкладчика, застрахованного лица, правопреемника), соглашаясь предоставить компенсацию держателю полиса, в случае если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (страховой случай), неблагоприятно повлияет на держателя полиса.

Для Фонда страховыми рисками являются риск смерти либо риск наступления инвалидности участника в течение определенного периода времени или риск дожития до определенной даты, а будущее событие представлено, соответственно, смертью, инвалидностью или дожитием.

Страховой риск является значительным только в том случае, если в результате смерти либо наступления инвалидности у участника, либо его дожития до определенной даты Фонду необходимо выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Страховой риск признается значительным и в тех случаях, если смерть, наступление инвалидности либо дожитие участника до даты в высшей степени маловероятны или если ожидаемая (то есть взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных поступлений и выплат является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью поступлений и выплат денежных средств после отчетной даты в соответствии с договором.

Договоры, не подвергающие Фонд значительному страховому риску, представляют собой инвестиционные договоры. Договор, классифицированный в категорию договоров страхования, не может быть переклассифицирован в категорию инвестиционных договоров после первоначального признания, до даты, когда все права и обязательства не будут исполнены или не истекут.

После первоначального признания договор может быть перенесен исключительно из категории инвестиционных договоров в категорию договоров страхования.

Условие дискреционного участия или же негарантированная возможность получения дополнительных выгод (НВПДВ) - обусловленное договором негосударственного пенсионного обеспечения или договором об обязательном пенсионном страховании право на получение вкладчиком, участником или застрахованным лицом дополнительных выгод, которые:

- вероятно, будут составлять значительную часть от общих выгод по договору;
- сумма или сроки которых в соответствии с условиями договора устанавливаются Фондом;
- зависят от прибыли или убытка от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с Федеральным законом 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. Фонд должен отнести не менее 85% своего дохода от инвестиций по активам, покрывающим обязательства, обратно на эти обязательства. Это договорное условие для договоров обоих типов - обязательного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Оставшиеся 15%, которые Фонд не обязан распределять участникам, а может распределить по своему усмотрению, представляют собой условие дискреционного участия.

В соответствии с условиями негосударственного пенсионного обеспечения, страхователь получит или может принять решение о получении пожизненных выплат по ставкам, действующим на момент начала аннуитета, что создает возможность Фонду классифицировать договоры НПО, предлагаемые Фондом, либо как страховые договоры с НВПДВ либо как инвестиционные договоры с НВПДВ.
Гарантированный элемент договора страхования или инвестиционного договора с НВПДВ признается как обязательство. Согласно МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» НВПДВ возможно учитывать в качестве компонента чистых активов (капитала) или как обязательство либо же разделять его между двумя этими категориями.

Фонд включает в состав обязательства по договорам с НВПДВ обоснованную расчетную оценку ожидаемого распределения инвестиционного дохода за отчетный период на пенсионные счета участников (вкладчиков) и застрахованных лиц. При принятии окончательного решения о размере инвестиционного дохода, подлежащего распределению, часть дохода, ранее признанного как НВПДВ, становится гарантированной.

Обязательства по пенсионной деятельности

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (НПО)

Фонд классифицирует договоры НПО как страховые на момент первоначального признания в случае, если принимает на себя значительный страховой риск от участника (вкладчика).

Фонд классифицирует договоры НПО на периоде их действия до назначения негосударственной пенсии соответствующему участнику (вкладчику) как инвестиционные с НВПДВ.

При достижении пенсионных оснований участник (вкладчик) согласно условиям договора НПО имеет право назначить пожизненную негосударственную пенсию, негосударственную пенсию, выплачиваемую в течение определенного периода, или негосударственная пенсия до исчерпания средств на пенсионном счете.

При назначении пожизненной негосударственной пенсии Фонд осуществляет переклассификацию договора НПО на страховой договор с НВПДВ. При назначении негосударственной пенсии, выплачиваемой в течение определенного периода, или негосударственной пенсии до исчерпания средств на пенсионном счете классификация договора НПО не изменяется, и договор продолжает учитываться как инвестиционный с НВПДВ.

В качестве НВПДВ по договорам НПО выступает право Фонда при наличии на то финансовых возможностей обеспечить начисление дохода на пенсионные счета участников (вкладчиков) в размере, превышающем гарантированный уровень, установленный Пенсионными правилами, и (или) произвести индексацию ранее назначенных пенсий.

Договоры НПО содержат встроенный производный финансовый инструмент. Поскольку экономические характеристики и риски указанного встроенного производного финансового инструмента тесно связаны с экономическими характеристиками и рисками основного договора, то, на основании п. 8 МСФО (IFRS)

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

4 «Договоры страхования», выделение и оценка по справедливой стоимости такого инструмента не требуется.
В соответствии с условиями договоров НПО вкладчики (участники) имеют право расторгнуть договор НПО с требованием выплаты выкупной суммы, рассчитываемой исходя из суммы взносов и дохода, отраженных на пенсионном счете, а также с учетом действия коэффициентов, отражающих издержки по расторжению договора НПО и устанавливаемых на момент выпуска договора НПО. Таким образом, договоры НПО содержат встроенный производный финансовый инструмент. На основании п. 8 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выделение и оценка по справедливой стоимости указанного инструмента не требуется.

Подробное описание пенсионных схем в части описания порядка уплаты пенсионных взносов, описания порядка назначения и выплаты негосударственных пенсий и т.д. содержится в Пенсионных правилах Фонда.

Договоры обязательного пенсионного страхования (ОПС)

Договоры ОПС классифицируются как страховые договоры с НВПДВ на момент их первоначального признания. Обязательное пенсионное страхование предназначено для обеспечения отсроченной ренты. Страхователь получит или может принять решение о получении пожизненных выплат по ставкам, гарантированным на момент возникновения соответствующих отношений. Ставка конвертации при выходе на пенсию накопленных взносов с процентами в пожизненную пенсию устанавливается российским законодательством. При заключении договора риск смертности передается Фонду, поскольку Фонд, возможно, должен будет осуществлять значительные дополнительные выплаты по индивидуальному договору, если получатель ренты примет решение о получении пожизненных выплат и проживет дольше ожидаемого срока.

Оценка обязательств по договорам НПО и договорам ОПС

Согласно учетной политике Фонда, обязательства по МСФО по договорам НПО и договорам ОПС рассчитываются как сумма взносов, дохода от размещения средств пенсионных резервов (инвестирования средств пенсионных накоплений), за вычетом произведенных пенсионных выплат.

В соответствии с пунктами 15-19 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» на каждую отчетную дату Фонд проводит проверку адекватности обязательств (далее - ПАО) (отдельно по договорам НПО и договорам ОПС).

В рамках проведения проверки адекватности обязательств Фонд учитывает все будущие поступления и выплаты денежных средств, предусмотренные договором, включая, будущие поступления в виде взносов, будущие пенсионные выплаты (пенсии, выкупные суммы и т.д.). При проведении ПАО используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в том числе выплаты по пенсиям, инвестиционный доход от размещения пенсионных активов, используемых для покрытия пенсионных обязательств. Также принимаются во внимание расходы по обслуживанию договоров, возникающие после отчетной даты в течение срока действия этих договоров, а также поступления и выплаты денежных средств, возникающие по встроенным опционам, гарантиям и НВПДВ.

В соответствии с учетной политикой Фонда величина обязательств корректируется в той степени, в которой она является недостаточной для выполнения будущих выплат и расходов. В случае превышения оценочной величины над сформированными в Фонде обязательствами Фонд, руководствуясь принципами осмотрительности, не квалифицирует такое превышение (профицит) как доход и производит отражение обязательств в той оценке, в которой они отражены на счетах клиентов и в отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов

Взносы по пенсионной деятельности

Взносы, полученные по всем страховым и инвестиционным контрактам с НВПДВ, признаются как доход в полной сумме в момент вступления договора в силу и возникновения соответствующих обязательств у Фонда. По страховым контрактам по негосударственному пенсионному обеспечению и по обязательному пенсионному страхованию не происходит отдельного выделения и отдельного отражения в качестве обязательства НВПДВ. Изменение в обязательствах по страховым контрактам с НВПДВ признается в составе прибылей и убытков.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО

Прибыли/убытки от продажи инструментов по договорам РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибыли или убытке исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция РЕПО/ обратного РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание дивидендных доходов

Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов (если существует высокая вероятность получения Группой экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов от доверительного управления

Признание выручки от доверительного управления осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение, полученное за оказание услуг по управлению активами в определённый момент времени. Доверительный управляющий отражает активы и обязательства, находящиеся в доверительном управлении, а также возникающие по ним доходы и расходы.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы

Классификация финансовых активов производится, исходя из:
a. Бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами; и
b. Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств.

Используемые Группой бизнес-модели определяются на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модели, используемые Группой, не зависят от намерений в отношении отдельного инструмента. Следовательно, это условие не является подходом к классификации отдельных инструментов и определяется на более высоком уровне агрегирования.

Бизнес-модели, используемые Группой, описывают способ, которым Группа управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков.

Бизнес-модели Группы определяют:
a. будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков;
b. будут ли денежные потоки следствием продажи финансовых активов;
c. или и того, и другого.

При оценке бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Группа применяет профессиональное суждение с учетом всех уместных свидетельств, доступных на дату оценки.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Группа применяет следующие бизнес-модели:
Бизнес-модель оценки по амортизированной стоимости, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на ее непогашенную часть;
Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прочий совокупных доход, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на ее непогашенную часть, и путем продажи финансовых активов;
Бизнес-модель оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток целью которой является реализация денежных потоков посредством продажи активов.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если данная инвестиция в долевой инструмент:

– не предназначена для торговли, и
– не является условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов, в отношении которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов».

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.
При первоначальном признании Группа классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по:

- Справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ);
- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД).

Для целей последующей оценки долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженность по операциям с ценными бумагами и операциям доверительного управляющего классифицируются в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости.

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) не создается по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа, формирует резервы под ОКУ применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости либо оцениваемым по ССЧПСД, за исключением долевых финансовых активов, а также применительно к дебиторской задолженности по аренде и займам.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

ОКУ являются взвешенной с учетом вероятности оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового актива.

Группа осуществляет пересмотр оценочного резерва под ОКУ по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, с учетом доступной информации о наличии / отсутствии значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу относительно кредитного риска финансового актива в момент первоначального признания, либо о значительном уменьшении кредитного риска с момента последней оценки.

Прекращение признания финансовых активов

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует свои Финансовые обязательства, отличные от страховых договоров, как оцениваемые по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прочие финансовые обязательства отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на счетах в банке и средства в кредитных организациях, а также переданные по договорам РЕПО с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. После первоначального признания оценка ведется в соответствии с категорией «займы и дебиторская задолженность» по амортизированной стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Депозиты и прочие размещенные средства в банках включают в себя срочные банковские депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней, а также прочие размещенные в банках средства. После первоначального признания оценка ведется в соответствии с категорией «займы и дебиторская задолженность» по амортизированной стоимости.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним и ассоциированным организациям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним и ассоциированным организациям признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала.

В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

Аренда

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Группой на дату начала аренды.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Группа дисконтирует арендные платежи с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. В противном случае, Группа использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Актив в форме права пользования оценивается Группой по первоначальной стоимости. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода.

Краткосрочные договоры аренды, договоры аренды с низкой стоимостью базового актива, переменные арендные платежи по договорам аренды, не оцениваемые в зависимости от индекса или ставки, признаются равномерно в течение всего периода действия договора в составе общих и административных расходов Группы.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из: а) величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и б) величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности каждой компании Группы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов, если они рассматриваются как корректировка процентных расходов по займам в иностранной валюте;

- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Группы с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, реклассифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для целей представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства, относящиеся к иностранным подразделениям деятельности Группы, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на отчетную дату. Статьи доходов и расходов пересчитываются по средним обменным курсам за период, если обменные курсы существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются обменные курсы на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе и накапливаются в собственном капитале (при этом они надлежащим образом распределяются на неконтролирующие доли).

При продаже иностранных подразделений (т.е. продаже всей доли Группы в иностранном подразделении или продаже, при которой происходит утрата контроля над дочерним предприятием, которое имеет иностранное подразделение, или частичной продаже доли владения в совместном или зависимом предприятии, ведущем зарубежную деятельность, оставшаяся доля которого становится финансовым активом), все накопленные в составе капитала курсовые разницы, относящиеся к акционерам Фонда, реклассифицируются на прибыли или убытки.

Кроме того, в случае частичной продажи дочернего предприятия, включающего зарубежную деятельность, которая не ведет к утрате контроля Группы над дочерним предприятием, пропорциональная доля накопленных курсовых разниц пересчитывается на новый процент неконтролируемой доли владения, и не реклассифицируется на прибыли или убытки. Во всех остальных случаях частичной продажи (т.е. в случаях неполной продажи зависимых предприятий или совместно контролируемых предприятий, не ведущей к утрате значительного влияния или совместного контроля Группой), пропорциональная доля накопленных курсовых разниц реклассифицируется на прибыли или убытки.

Гудвил и корректировки справедливой стоимости по идентифицируемым приобретенным активам и обязательствам, возникающие при приобретении иностранного подразделения, рассматриваются как активы и обязательства по иностранному подразделению и пересчитываются по обменному курсу на отчетную дату. Возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Группы использовало при применении учетной политики Группы и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Группа использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 24 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью.

5. Новые стандарты и поправки к МСФО

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. В течение 2022 года Группа пользовалась предоставленным временным освобождением от МСФО (IFRS) 9 до 2023 года в соответствии с п.46 МСФО 4 «Договоры страхования».

Новые стандарты и поправки, вступившие в силу 1 января 2022 года

Ряд поправок к МСФО вступил в силу впервые для периодов, начавшихся 1 января 2022 года или после этой даты:

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

5. Новые стандарты и поправки к МСФО (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на «Концептуальные основы»
Поправки обновляют ссылку в МСФО (IFRS) 3 на «Концептуальные основы финансовой отчетности» без внесения значительных изменений в требования к учету объединений бизнеса.
Согласно данному исключению вместо применения положений «Концептуальные основы финансовой отчетности» организации должны применять критерии МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», чтобы определить, существует ли на дату приобретения дополнительная обязанность.
Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства» – поступления до предполагаемого использования»
Согласно данным поправкам компаниям запрещено вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи изделий, произведенных в период доставки и подготовки актива к использованию по назначению. Вместо этого компания будет признавать такие доходы от продажи и стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры»
Обременительным является договор, неизбежные затраты (которые Группа не может избежать) на выполнение обязанностей по которому превышают ожидаемые экономические выгоды.
Поправки уточняют, что при оценке того, будет ли договор убыточным (для обременительных договоров), должны учитываться все прямые затраты: не только дополнительные затраты на выполнение договора (например, прямые затраты на оплату труда и материалы), но и распределение других затрат, непосредственно связанных с выполнением договоров (например, расходы по амортизации используемого для исполнения договора оборудования, а также затраты на сопровождение и контроль исполнения договора). Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО (IFRS) в 2018-2022 гг.

МСФО (IFRS)1 – «Первое применение МСФО»
Согласно данной поправке дочерняя компания, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания, может выбрать оценку накопленных курсовых разниц по всем зарубежным операциям с использованием сумм, включенных в консолидированную финансовую отчетность материнской компании, исходя из даты перехода материнской компании на стандарты МСФО. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS) 9 – «Финансовые инструменты»
Данная поправка разъясняет, что для целей проведения "10-процентного теста" для прекращения признания финансовых обязательств, при определении уплаченных комиссий за вычетом полученных комиссий заемщик включает только комиссии, уплаченные или полученные между заемщиком и кредитором, включая комиссионное вознаграждение выплаченное или полученное кредитором, или заемщиком от имени другой стороны. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСФО (IFRS)16 – «Аренда»
Поправка уточняет формулировку стандарта и исключает иллюстрацию платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованной собственности, с целью устранения возможной путаницы. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

5. Новые стандарты и поправки к МСФО (продолжение)

МСФО (IAS)41 – «Сельское хозяйство» - налогообложение при оценке справедливой стоимости. Данная поправка отменяет требование об исключении денежных потоков, связанных с налогообложением, при оценке справедливой стоимости активов. Данная поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые стандарты и поправки к МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу с 1 января 2023 года)

МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17, основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик.

Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);
2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

Письмом Банка России от 12.09.2022 № 17-1-8/514 применение МСФО (IFRS) 17 на территории РФ отложено до 1 января 2025 года. Группа планирует выпускать отчетность в соответствии с МСФО, применяемыми на территории Российской Федерации.

В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6. Корректировка сравнительных показателей

В 2022 году Фонд изменил подход к раскрытию информации в консолидированном отчете о движении денежных средств, в связи с чем было изменено представление статей данного отчета за сравнительный период. Изменение в группировке и наименованиях статей консолидированного отчета о движении денег, по мнению Группы, наилучшим образом раскрывает корреляцию между классификацией потоков денежных средств Группы и классификацией доходов (расходов) Группы, представленной в Консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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

6. Корректировка сравнительных показателей (продолжение)

Ниже приведено влияние вышеперечисленных изменений на отдельные показатели консолидированного отчета о движении денежных средств на 31 декабря 2021 года:

	2021 год до правок	Правки	2021 год после правок
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступления за минусом платежей / (платежи за минусом поступлений) в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 273 249	6 756 481	29 029 730
Поступления за минусом платежей / (платежи за минусом поступлений) в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(114 580 902)	(114 580 902)
Полученные проценты	1 552 049	15 675 297	17 227 346
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения	(381 980)	(181 013)	(562 993)
Выплата комиссионного вознаграждения	(793 892)	62 418	(731 474)
Вознаграждение специализированному депозитарию уплаченное	-	(62 418)	(62 418)
Взносы в Агентство по страхованию вкладов (АСВ) уплаченные	-	(42 321)	(42 321)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(1 249 986)	223 333	(1 026 653)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(149 715)	59 688 486	59 879 488
Итого по движению денежных средств по операционной деятельности	**21 249 725**	**(32 460 499)**	**(10 870 057)**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления за минусом платежей / (платежи за минусом поступлений) в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(114 580 902)	114 580 902	-
Поступления за минусом платежей / (платежи за минусом поступлений) по инвестиционной деятельности	82 120 403	(82 120 403)	-
Итого по движению денежных средств по инвестиционной деятельности	**(32 460 499)**	**32 460 499**	**-**

В сопоставимые данные консолидированного отчета о движении денежных средств из состава раздела по движению денежных средств по инвестиционной деятельности были перенесены в раздел движения денежных средств по операционной деятельности потоки, связанные с погашением (приобретением) финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

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

7. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Расчетные счета в банках, включая денежные средства в доверительном управлении	6 771 638	620 987
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	191 300	992 300
Денежные средства на брокерских счетах	2 405	3 605
Средства по договорам обратного РЕПО	3 993 427	1 526 329
Итого денежные средства и их эквиваленты	**10 958 770**	**3 143 221**

Средства в размере 3 993 427 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 года (на 31 декабря 2021: 1 526 329 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные в несвязанной с Группой кредитной организации в рамках сделок обратного РЕПО под залог облигаций федеральных займов, со сроком погашения 11 дней и процентной ставкой 7,19% годовых (на 31 декабря 2021: со сроком погашения 11 дней и процентной ставкой 8,21%).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года счета и депозиты в банках включают остатки в пяти несвязанных и одном связанном с Группой российских банках, на долю каждого из которых приходится более 2 % от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках, включая средства, находящиеся в доверительном управлении.

По состоянию на 31.12.2022 г. – 64% денежных средств Группы были размещены на счетах в 5 российских банках с рейтингом не ниже BB.
По состоянию на 31.12.2021 г. – 94% денежных средств Группы были размещены на счетах в 6 российских банках с рейтингом не ниже BB-.

8. Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Депозиты и прочие размещенные средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней до вычета резерва под ОКУ	3 167 445	1 517 873
Прочие размещенные средства в банках до вычета резерва под ОКУ	42 837 515	45 710 693
Резерв под ожидаемые кредитные убытки срочных депозитов с первоначальным сроком погашения более 90 дней	(5 143)	(2 736)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки прочих размещенных средств в банках	(81 231)	(84 783)
Итого депозиты и прочие размещенные средства в банках	**45 918 586**	**47 141 047**

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года депозиты и прочие размещенные средства в банках не являлись ни просроченными. Ниже приведена информация об изменениях за год, закончившийся 31 декабря 2022 года сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам и прочим размещенным средствам в банках:

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

8. Депозиты и прочие размещенные средства в банках (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	**Всего**
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 1 января 2022 года	(87 519)	-	-	(87 519)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	1 145	-	-	1 145
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 31 декабря 2022 года	(86 374)	-	-	(86 374)

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты в банках включают остатки в банках с диапазоном процентных ставок от 6,4% до 10,0% годовых. По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты в банках включают остатки в двух банках с диапазоном процентных ставок от 6,7% до 9,26% годовых.
На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года депозиты в банках имеют сроки до погашения менее 1 года.
На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года прочие размещенные средства представлены выкупленными Группой выпусками облигаций банков.Информация по срокам погашения прочих размещенных средств представлена ниже:

	31 декабря 2022 года	**31 декабря 2021 года**
Более 1 года	42 756 284	38 675 190
Менее 1 года	-	6 950 720
Итого прочие размещенные средства	**42 756 284**	**45 625 910**

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

Группа классифицировала долговые и долевые ценные бумаги как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы, предназначенные для торговли.

Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	**31 декабря 2021 года**
Корпоративные облигации	75 784 288	109 211 976
Государственные и муниципальные облигации	22 441 903	39 100 007
Паи инвестиционного фонда	-	820
Акции	16 509 994	12 183 607
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**114 736 185**	**160 496 410**

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

9.Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Договорные сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Более 1 года	**93 645 434**	**110 255 043**
Корпоративные облигации	74 956 684	83 896 433
Государственные облигации	18 688 750	26 358 610
Менее 1 года	**4 580 757**	**38 056 940**
Корпоративные облигации	827 604	25 315 542
Государственные и муниципальные облигации	3 753 153	12 741 398
Не имеют срока погашения	**16 509 994**	**12 184 427**
Акции	16 509 994	12 183 607
Паи инвестиционных фондов	-	820
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**114 736 185**	**160 496 410**

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлены номинальные процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Доходность	Срок погашения	Доходность	Срок погашения
Корпоративные облигации	2,86% - 12,25%	2023-2052	2,00% - 12,25%	2022-2052
Государственные и муниципальные облигации	2,50% - 14,42%	2023-2039	2,50% - 10,25%	2022-2039

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты и прочие размещенные средства в банках включали 45 918 561 тыс. рублей, размещенных в 5 банках (с кредитными рейтингами не ниже BB), что составляет 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных денежных средств в банках.

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты и прочие размещенные средства в банках включали 47 141 047 тыс. рублей, размещенных в 6 банках (с кредитными рейтингами не ниже BB-), что составляет 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных денежных средств в банках.

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги до вычета резерва под ОКУ:		
Государственные облигации	100 901 983	46 961 691
Корпоративные облигации	72 810 274	52 624 042
Резерв под ожидаемые кредитные убытки:	(202 538)	(121 743)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	**173 509 719**	**99 463 990**

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

10. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 1 января 2022 года	(134 079)	-	-	(134 079)
Чистое (восстановление) / создание резерва под ОКУ	(68 459)	-	-	(68 459)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31 декабря 2022 года	(202 538)	-	-	(202 538)

Договорные сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Более 1 года		
Государственные и муниципальные облигации	100 901 983	46 961 691
Корпоративные облигации	68 390 440	52 502 299
Итого со сроком погашения более 1 года	**169 292 423**	**99 463 990**
Менее 1 года		
Государственные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	4 217 296	-
Итого со сроком погашения менее 1 года	**4 217 296**	**-**

Информация о справедливой стоимости, кредитном рейтинге и процентных ставках долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 24 и Примечании 25.

11. Инвестиционные финансовые активы

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 инвестиционные финансовые активы представлены вложениями в рамках ЗПИФ в уставные капиталы организаций, которые не признаны Группой как дочерние или зависимые в связи с отсутствием у Группы признаков контроля в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Общая сумма инвестиционных финансовых вложений составила на 31.12.2022 – 2 163 485 тыс. руб., на 31.12.2021 – 1 266 767 тыс. руб. Данные вложения учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, которая определяется учетной политикой Группы на каждую отчетную дату.

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

12. Займы и дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Займы выданные	-	902 804
Расчеты с организациями по хозяйственным операциям	99 391	93 489
Авансы уплаченные	17 709	1 984
Расчеты по социальному страхованию	7 040	14 493
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**124 140**	**1 012 770**
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(64 271)	(76 558)
Итого займы и дебиторская задолженность	**59 869**	**936 212**

Группа создает резерв под обесценение в размере дебиторской задолженности, срок погашения которой истек более одного года назад, а также дебиторской задолженности, взыскание по которой становится невозможным в виду наличия признаков несостоятельности (банкротства) контрагента.

Займы, отраженные в составе прочих активов Группы по состоянию на 31.12.2021 г. в полном объеме, являющейся дочерней компанией через на 31.12.2022 г. данный займ был конвертирован в увеличение доли владения соответствующим инвестиционным активом.
Информация по дебиторской задолженности от связанных сторон представлена в Примечании 30.
По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 г. в составе прочей дебиторской задолженности отражен банковский депозит в сумме 57 934 тыс. руб. г в результате реорганизации Фонда Группы. Группой данный актив был классифицирован как просроченный в связи с чем он был переклассифицирован в состав прочей дебиторской задолженности. Резерв под обесценение был создан в полном объеме в связи с отзывом 21.01.2016 г. у кредитной организации лицензии. На момент составления отчетности в отношении банка ведется конкурсное производство. Руководство группы считает маловероятным возврат суммы депозита в связи с чем и был создан резерв в размере 57 934 тыс. руб.

13. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, представлено ниже:

	2022	2021
На 1 января	**98 276 861**	**81 406 933**
Поступило средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**26 610 549**	**21 179 447**
Пенсионные взносы	20 041 507	18 413 277
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	6 569 042	2 765 635
из страхового резерва	-	535
Корректировка по результатам проверки адекватности обязательств		-
Направлено средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	(5 795 647)	**(4 176 273)**
на пенсионные выплаты	(4 672 395)	(4 156 853)
на выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(85 115)	(19 420)
в страховой резерв	(1 038 137)	-
Прочие изменения		**(133 246)**
	119 091 763	**98 276 861**

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

13. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (продолжение)

Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ представлено ниже:

	2022	2021
На 1 января	**19 944 847**	**18 035 597**
Поступило средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**5 125 067**	**4 263 221**
от вкладчиков	4 108 128	3 826 717
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	1 016 939	436 044
из страхового резерва	-	460
Направлено средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**(3 209 829)**	**(2 667 431)**
на пенсионные выплаты	(2 135 754)	(2 010 833)
на выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(1 033 515)	(656 598)
в страховой резерв	(40 560)	-
Прочие изменения		**313 460**
На 31 декабря	**21 860 085**	**19 944 847**

Группа проводит оценку пенсионных обязательств в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования», которая может повлиять на отражаемые суммы пенсионных обязательств, если проверка адекватности обязательств (далее – ПАО) обнаружит дефицит признанных пенсионных обязательств. При проведении ПАО используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в том числе взносов и выплат по пенсиям, инвестиционного дохода от размещения пенсионных активов, используемых для покрытия пенсионных обязательств.
На 31 декабря 2022 года по результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, размер общей корректировки обязательств до наилучшей оценки нарастающим итогом составил 1 390 565 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: 1 390 565 тыс.руб.), по состоянию на 31 декабря 2022 года корректировка уменьшилась на 704 127 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года: корректировка уменьшилась на 704 127 тыс. руб.). По договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, величина фактических остатков на счетах вкладчиков и участников является адекватной.

Предположения и суждения постоянно пересматриваются на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Основные предположения раскрыты в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Безрисковая ставка (облигации федерального займа)	8,64%	9,05%
Инфляция	2023 - 7%, далее - 4%	4,0%
Таблица смертности по договорам НПО (мужчины и женщины раздельно)	РФ-2019 с поправками	РФ-2019
Вероятность расторжения по договорам НПО	1,30%	1,40%

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

13.Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (продолжение)

Группа проводит анализ чувствительности пенсионных обязательств к изменению допущений. Изменение каждого предположения анализируется отдельно, чтобы продемонстрировать воздействие, связанное с изменениями в предположениях (другие предположения считаются неизменными). Анализ чувствительности результатов теста к изменению основных предположений на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

Актуарные предположения	Страховые договоры	Инвестиционные договоры
Ставка дисконтирования +1% / -1%	-3,23% / 3,5%	-1,12% / 1,16%
Инфляция +1% / -1%	0,01% / -0,01%	0,03% / - 0,03%
Смертность в каждом возрасте +10% / -10%	- 3,34% / 3,67%	-0,02 % / 0,02%
Вероятность расторжения +1% / -1%	0,43% / -0,47%	0.41%/ -0.45%
Операционные расходы +10% / -10%	0,01% / - 0,01%	0.04%/ -0.04%

Анализ чувствительности результатов теста к изменению основных предположений на 31 декабря 2021 года представлен ниже:

Актуарные предположения	Страховые договоры	Инвестиционные договоры
Ставка дисконтирования +1% / -1%	-2,90%/ 3,12%	-1,11% / 1,15%
Инфляция +1% / -1%	0,01%/ -0,01%	0,02%/ - 0,02%
Смертность в каждом возрасте +10% / -10%	-3,09% /3,42%	- 0,06% / 0,06%
Вероятность расторжения +1% / -1%	0,26% / -0,29%	0,42%/ -0,46%
Операционные расходы +10% / -10%	0,01%/ -0,01%	0,04% / -0,04%

14. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию

В таблице ниже приведена величина пенсионных обязательств по обязательному пенсионному страхованию:

	2022	2021
На 1 января	**173 337 638**	**172 059 919**
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	**10 052 636**	**3 683 562**
из Пенсионного фонда Российской Федерации	1 169 737	156 633
от других негосударственных пенсионных фондов	92 908	99 193
в виде доли в инвестиционном доходе/(убытке), принадлежащей застрахованным лицам	8 789 991	3 385 128
пополнение за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию	-	42 608
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году:	**(3 024 493)**	**(2 405 923)**
В Пенсионный фонд Российской Федерации и другие негосударственные пенсионные фонды	(956 922)	(1 018 172)
пожизненные выплаты	(31 082)	(29 109)
срочные выплаты	(11 830)	(9 679)
единовременная выплата пенсии	(1 102 378)	(516 791)
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	(509 625)	(350 437)
в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	(411 728)	(481 195)
Прочее изменение	**-**	**80**
На 31 декабря	**180 366 707**	**173 337 638**

На отчетную дату проверка адекватности обязательств показала отсутствие дефицита сформированных обязательств, корректировки размера обязательств не требуется.

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

14. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию (продолжение)

Предположения и суждения постоянно пересматриваются на основании исторических данных и других факторов, включая вероятность наступления будущих событий. Основные предположения раскрыты ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Безрисковая ставка (облигации федерального займа)	9,76%	9,05%
Инфляция	2023 - 7%, далее - 4%	4,0%
Таблица смертности по договорам ОПС	РФ-2019 с поправками	РФ-2019
Вероятность расторжения по договорам ОПС	0,70%	1,40%

Группа проводит анализ чувствительности пенсионных обязательств к изменению допущений. Изменение каждого предположения анализируется отдельно, чтобы продемонстрировать воздействие, связанное с изменениями в предположениях (другие предположения считаются неизменными). Анализ чувствительности результатов теста к изменению основных предположений представлен ниже:

Актуарные предположения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ставка дисконтирования +1% / -1%	-1,33% / 2,44%	-1,73% / 1,75%
Смертность в каждом возрасте +10% / -10%	-0,47% / 0,56%	-0,50% / 0,59%
Ожидаемый период выплат накопительной пенсии +12 мес. / -12 мес.	-0,87% / 0,95%	-0,88% / 0,97%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию для мужчин + 5 лет / -5 лет	-3,01% / 4,13%	-2,36% / 3,19%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию для женщин + 5 лет / -5 лет	-4,85% / 5,35%	-4,22% / 4,91%

15. Кредиторская задолженность

В составе кредиторской задолженности не имеется задолженности со сроком погашения более 1 года. Более подробно кредиторская задолженность расшифрована ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность по уплате комиссионного вознаграждения	452 626	161 674
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	44 567	43 502
Задолженность перед персоналом	114 200	90 072
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	45 548	1 411
Прочая кредиторская задолженность сторонним контрагентам	33 312	71 236
Итого кредиторская задолженность	**690 253**	**367 895**

16. Обязательства по аренде

Движение обязательств по аренде в течение периода представлено ниже:

	2022	2021
На 1 января	**-**	**-**
Поступления (выбытия)	297 098	-
Начисление процентов	17 711	-
Арендные платежи	(51 969)	-
Пересмотр первоначальных условий	-	-
На 31 декабря	**262 840**	**-**

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

16. Обязательства по аренде (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года:

31 декабря 2022 года	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Более 10 лет	Всего
Минимальные арендные платежи	70 985	239 549	-	-	310 534
Процентные расходы будущих периодов	(19 888)	(27 806)	-	-	(47 694)
Обязательства по аренде	**51 097**	**211 743**	**-**	**-**	**262 840**

17. Капитал

Группа не привлекает заемные средства и управляет в качестве капитала только собственным капиталом, включающим уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию и страховой резерв, нераспределенную прибыль.

Предъявляются следующие внешние требования к собственному капиталу в соответствии с Законом о Фондах, а также Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и внутренними документами Фонда:

1. Минимальный размер уставного капитала Фонда должен составлять не менее 150 млн. руб.
2. Минимальный размер собственных средств, рассчитанный в соответствии с Указанием Центрального банка от 30.05.2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», должен составлять не менее 200 млн. руб.
3. Резервный капитал формируется в размере 5 процентов от величины уставного капитала Фонда.
4. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год.
5. Страховой резерв должен составлять 5 или более процентов меньшей из двух величин: размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года и размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года.

Фонд выполняет все внешние и внутренние (в соответствии с внутренними документами Фонда) требования к собственному капиталу. Величина резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва раскрыта в Примечании 19, на 31 декабря 2022 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанная в соответствии с Указанием № 4028-У, составляет 4 627 376 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 5 168 512 тыс. руб.). Расчеты размера собственных средств фонда произведены в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 30.05.2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов».

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года уставный капитал Фонда составляет 5 596 550 тыс.руб. и разделён на 5 596 550 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей за одну акцию. Все выпущенные акции полностью оплачены.

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

17.Капитал (продолжение)

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года добавочный капитал Группы составляет 704 021 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 704 021 тыс. руб). В результате дополнительной эмиссии акций, завершившейся 24 декабря 2020 года, добавочный капитал Фонда увеличился на 3 506 962 тыс. руб. В июне 2021 года решением акционера Фонда часть добавочного капитала в сумме 4 625 889 тыс. руб. была направлена на погашение накопленного убытка. В декабре 2021 года акционером Фонда был внесен безвозмездный денежный вклад в имущество Фонда, не увеличивающий уставный капитал Фонда и не изменяющий номинал акций, в сумме 5 000 000 тыс. руб. В результате указанных операций добавочный капитал Фонда в 2021 году увеличился на 374 111 тыс. руб.

Уставный капитал Фонда Группы был сформирован при создании Фонда путем выделения в 2014 году в размере 150 000 тыс. рублей путем выпуска 150 000 именных обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. за счет выделения части целевых средств для обеспечения уставной деятельности Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» в общей сумме 250 000 тыс. рублей, 150 000 тыс. руб. на формирование Уставного капитала и 100 000 тыс. руб., согласно требованиям нормативных документов, были направлены на нераспределенную прибыль.
В феврале 2018 года Фондом Группы был осуществлен дополнительный выпуск 350 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 руб. который в полном объеме был приобретен Акционерным обществом Дальневосточный банк, что привело к увеличению Уставного капитала Фонда до 500 000 тыс. рублей, формированию добавочного капитала в сумме 644 021 тыс. руб. и изменению состава акционеров Фонда.

18. Дивиденды

	2022 год	2021 год
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	**-**	**-**
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 978 045	3 100 041
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 978 045)	(3 100 041)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	**-**	**-**

В 2022 году Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям за 2021 год в размере 353,44 руб. на акцию и на общую сумму 1 978 045 тыс. руб. В 2021 году Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям за 2020 год в размере 553,92 руб. на акцию и на общую сумму 3 100 041 тыс. руб.,

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации акционерам – юридическим лицам, резидентам Российской Федерации.

19. Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

Изменения страхового резерва представлены в таблице ниже:

	2022	2021
На 1 января	**6 420 981**	**6 457 442**
Поступило:		
формирование страхового резерва за счет собственных средств	11 206	176
формирование страхового резерва за счет пенсионных резервов	1 080 496	970 830
инвестиционный доход, направленный на формирование страхового резерва	453 363	143 755
Направлено:		
на восполнение убытка от размещения средств пенсионных резервов и начисление минимальной гарантированной доходности	(13 095)	(1 151 222)
на пополнение пенсионных резервов		
На 31 декабря	**7 952 951**	**6 420 981**

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

19. Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию (продолжение)

Изменения резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию представлены в таблице ниже:

	2022	2021
На 1 января	**5 788 910**	**5 008 384**
Поступило:		
формирование резерва за счет пенсионных накоплений	413 859	537 963
нормативное ежегодное отчисление на формирование резерва за счет собственных средств	230 378	224 872
инвестиционный доход, направленный в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	435 498	117 068
Направлено:		
на восполнение средств пенсионных накоплений / гарантийное восполнение по №422-ФЗ от 28.12.2013	3 477	(99 042)
Прочее	(332)	(335)
На 31 декабря	**6 871 790**	**5 788 910**

20. Процентные доходы

Процентные доходы представлены в таблице ниже:

	2022	2021
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 832 350	12 912 820
Процентные доходы от депозитов, размещенных в в банках	541 116	125 462
Процентные доходы по займам и дебиторской задолженности	-	85 003
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	14 799 809	4 928 564
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	1 407 000	1 171 685
Итого процентные доходы	**25 580 275**	**19 223 534**

21. Общие и административные расходы

	2022	2021
Расходы на персонал	(695 668)	(610 656)
Прочие офисные расходы	(47 680)	(64 519)
Амортизация активов в форме права пользования	(47 063)	(42 930)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(44 851)	(46 723)
Аренда	(45 772)	(61 773)
Амортизация ОС и НМА	(33 406)	(41 052)
Информационные и телекоммуникационные расходы и услуги	(31 459)	(28 152)
Почтовые расходы	(20 681)	(48 735)
Реклама и маркетинг	(16 844)	(6 977)
Судебные и арбитражные издержки	(16 478)	(31 468)
Профессиональные услуги	(14 011)	(6 150)
Членские взносы	(10 457)	(17 009)
Ремонт и эксплуатация	(9 947)	(7 033)
Командировочные расходы	(5 645)	(2 859)
Охрана	(4 446)	(3 915)
Неустойки, штрафы, пени	(4 338)	(44 220)
Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(1 192)	(2 006)
Транспортные расходы	(101)	(134)
Представительские расходы	(132)	(345)
Итого общие и административные расходы	**(1 050 171)**	**(1 078 048)**

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

22. Налог на прибыль

Сверка теоретического и фактического налога на прибыль представлена ниже:

	2022	2021
Сверка суммы налога на прибыль:		
Прибыль/(убыток) до налогообложения	7 053 279	2 360 594
(Расходы)/возмещение налога на прибыль, рассчитанное исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации 20%	(1 410 656)	(472 119)
Постоянные разницы, в том числе не включаемые в налогооблагаемую базу по пенсионной деятельности	635 847	182 577
Расходы по налогу на прибыль	**(774 809)**	**(289 542)**

Разница между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств Группы в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	31 декабря 2022 года	Признаны в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31 декабря 2021 года	Признаны в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31 декабря 2020 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Займы и дебиторская задолженность	31 209	12 545	18 664	3 277	15 387
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	219 364	59 224	160 140	72 651	87 489
Кредиторская задолженность	-	(168)	168	(192)	360
Прочие обязательства	23 458	5 463	17 995	2 843	15 151
Налоговые убытки в результате присоединения			-	(53 758)	53 758
Общая сумма отложенных налоговых активов	**274 031**	**77 036**	**196 967**	**24 821**	**172 145**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(156 697)	(21 852)	(134 845)	92 263	(227 108)
Основные средства	(22 703)	(8 923)	(13 780)	3 115	(16 894)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(179 400)**	**(30 775)**	**(148 625)**	**95 378**	**(244 002)**
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**94 631**	**46 289**	**48 342**	**120 199**	**(71 857)**

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

23. Условные обязательства

Юридические вопросы

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков, и соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение
Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2022 года существующие положения законодательства интерпретированы ею корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым законодательством, является высокой.

Условные обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что налоговые органы занимают более жесткую позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами, особенно в связи с проведенной реформой высших судебных органов, отвечающих за разрешение налоговых споров, может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- **Уровень 1:** Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- **Уровень 3:** Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице ниже приведена информация по состоянию на 31 декабря 2022 года о справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств (в том числе не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе) и как определяется их справедливая стоимость (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы				
Учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе	**114 736 185**	**114 736 185**		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 9)	94 368 917	94 368 917	Уровень 1	Нескорректированные цены на активном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 9)	19 773 179	19 773 179	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 9)	594 089	594 089	Уровень 3	Модель основанная на ненаблюдаемых исходных данных

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

24.Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы				
Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Денежные средства и их эквиваленты (прим. 7)	10 958 770	10 958 770	Уровень 1	Краткосрочные активы, балансовая стоимость равна справедливой
Депозиты в банках (прим. 8)	3 162 302	3 162 302	Уровень 2	Балансовая стоимость примерно равна справедливой
Прочие размещенные средства в банках (прим. 8)	40 168 040	42 756 284	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Займы и дебиторская задолженность (прим. 12)	59 869	59 869	Уровень 2,3	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария, Амортизированная стоимость, метод ЭСП
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (прим. 10)	163 455 314	173 509 719	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Финансовые обязательства				
Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (прим. 13)	116 102 439	140 951 848	Уровень 3	Актуарные предположения
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию (прим. 14)	135 767 368	180 366 707	Уровень 3	Актуарные предположения
Кредиторская задолженность (прим. 15)	690 253	690 253	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой
Обязательства по аренде (прим. 16)	262 840	262 840	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой

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

24.Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по состоянию на 31 декабря 2021 года о справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств (в том числе не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе) и как определяется их справедливая стоимость (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость		
Финансовые активы Учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе	**160 496 410**	**160 496 410**		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 9)	139 156 669	139 156 669	Уровень 1	Нескорректированные цены на активном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 9)	20 191 148	20 191 148	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 9)	1 148 593	1 148 593	Уровень 3	Модель основанная на ненаблюдаемых исходных данных
Финансовые активы Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Денежные средства и их эквиваленты (прим. 7)	3 143 221	3 143 221	Уровень 1	Краткосрочные активы, балансовая стоимость равна справедливой
Депозиты в банках (прим. 8)	1 515 137	1 515 137	Уровень 2	Балансовая стоимость примерно равна справедливой
Прочие размещенные средства в банках (прим. 8)	43 285 948	45 625 910	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Займы и дебиторская задолженность (прим. 12)	936 212	936 212	Уровень 2,3	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария, Амортизированная стоимость, метод ЭСП
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (прим. 10)	94 991 371	99 463 990	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария

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

24.Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость		
Финансовые обязательства				
Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (прим. 13)	99 401 872	118 221 708	Уровень 3	Актуарные предположения
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию (прим. 14)	134 408 150	173 337 638	Уровень 3	Актуарные предположения
Кредиторская задолженность (прим. 15)	367 895	367 895	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой
Обязательства по аренде (прим. 16)	-	-	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой

Методики оценки и допущения
В случае финансовых активов и обязательств, которые являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение так же применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки
Любой финансовый инструмент, который попадает под действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка при первоначальном признании может быть классифицирован в данную группу. Исключение представляют инструменты, не имеющие котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, первоначально определяется по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением актива, после первоначального признания финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые инструменты, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги надежных заемщиков, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В качестве вводных данных для модели оценки были использованы характеристики сравнимых финансовых инструментов, активно торгуемых на рынке.

Финансовые инструменты переводятся из уровня 2 в уровень 1 в случае, если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок. Финансовые инструменты переводятся из уровня 1 в уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке. Ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

24.Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Перевод с уровня 3 на уровень 2 обусловлен тем, что для ряда ценных бумаг появились наблюдаемые данные для методик оценки. Перевод с уровня 3 на уровень 1 обусловлен тем, что ряд бумаг стал котироваться на активном рынке.

Перевод с уровня 1 и уровня 2 на уровень 3 обусловлен тем, что у ряда ценных бумаг и идентичных им ценных бумаг отсутствуют торги на активном рынке, и соответственно, нет актуальных наблюдаемых данных, а также нет достаточно данных для использования методик оценки построенных, данных на наблюдаемых на активном рынке.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов в течение 2022 года представлены ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2021 года	**139 156 669**	**20 191 148**	**1 148 593**	**160 496 410**
Перевод между уровнями	(53 638)	53 638	-	-
Прочее движение (приобретение/(продажа))	(44 734 114)	(471 607)	(554 504)	(45 760 225)
На 31 декабря 2022 года	**94 368 917**	**19 773 179**	**594 089**	**114 736 185**

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов в течение 2021 года представлены ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2020 года	**65 328 842**	**139 391 623**	**20 576 635**	**225 297 100**
Перевод между уровнями	89 838 151	(74 221 578)	(15 616 573)	
Прочее движение (приобретение/(продажа))	(16 010 324)	(44 978 897)	(3 811 469)	(65 800 690)
На 31 декабря 2021 года	**139 156 669**	**20 191 148**	**1 148 593**	**160 496 410**

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов 3 уровня иерархии используются следующие значительные ненаблюдаемые исходные данные:

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных, %
на 31 декабря 2022 года			
594 089	Дисконтирование денежных потоков	Кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа	7,19%-8,42%
		Прогнозное значение форвардных курсов ЕВРО	64,44- 76,87
на 31 декабря 2021 года			
1 148 593	Дисконтирование денежных потоков	Кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа	7,01%-8,44%
		Прогнозное значение форвардных курсов ЕВРО	85,13- 114,59

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

24.Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к уровню 3 иерархии, наиболее чувствительна к изменению рыночных процентных ставок. По данным на 31 декабря 2022 года при увеличении процентных ставок на 1% справедливая стоимость снижается на 1 992 тыс. руб., при уменьшении на 1% - стоимость увеличивается на 2 039 тыс. руб. По данным на 31 декабря 2021 года при увеличении процентных ставок на 1% справедливая стоимость снижается на 1 992 тыс. руб., при уменьшении на 1% - стоимость увеличивается на 2 039 тыс. руб.

Движение по Уровню 3 в течение 2022 года происходило следующим образом:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2022 года	**1 148 593**
Доходы от переоценки, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(554 504)
Перевод между уровнями иерархии	-
Изменение накопленного купонного дохода	-
В результате выбытия дочерней организации	-
Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	**594 089**

Движение по Уровню 3 в течение 2021 года происходило следующим образом:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2021 года	**20 576 635**
Приобретение	3 715 796
Реализация	(4 492 093)
Изменение накопленного купонного дохода	909 395
В результате выбытия дочерней организации	
Доходы от переоценки, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(3 944 567)
Перевод между уровнями иерархии	(15 616 573)
Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	**1 148 593**

С вступлением в действие нового Положения Банка России от 1 марта 2017 г. № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры РЕПО, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющимися производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а так же дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» устанавливаются дополнительные ограничения на инвестирования средства пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими пенсионное страхование (далее «Положение»):

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

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

- существенно сократилась возможность инвестирования пенсионных накоплений в акции российских акционерных обществ;
- установлен запрет на вложения в облигации, не имеющие кредитного рейтинга;
- предусмотрена постепенная замена ипотечных сертификатов участия на инвестиционные паи инвестиционных фондов и постепенное сокращение доли инвестиций в банковском секторе;
- устанавливаются ограничения на долю в инвестиционном портфеле ценных бумаг, имеющих повышенную степень риска, сделки с производными финансовыми инструментами и сделки РЕПО, вложения в активы группы юридических лиц, связанных с негосударственными пенсионными фондами.

25. Политика управления рисками

Система управления рисками (далее – СУР) Группы организована в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Указания Банка России от 04.07.2016 №4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда», стандартов по управлению рисками, разработанных саморегулируемой организацией (далее – СРО) «Ассоциация негосударственных пенсионных фондов», а также с учетом международной практики риск-менеджмента.

Цели, задачи, организационная структура СУР, основные категории и виды рисков, принципы управления рисками Группы определены в Политике по управлению рисками

В соответствии с Политикой СУР представляет совокупность целей, задач, организационной структуры, внутренних нормативных документов (ВНД), процессов, процедур, методик, информационных систем, показателей эффективности управления и риск-культуры, обеспечивающих управление рисками Группы.

Основными целями управления рисками Группы являются:

- обеспечение непрерывности деятельности Группы, включая своевременное и в полном объеме исполнение обязательств, за счет эффективного функционирования системы управления рисками;
- обеспечение устойчивого функционирования и развития Группы за счет поддержания уровней рисков, обеспечивающих конкурентные уровни доходности капитала.

Для достижения целей по управлению рисками Группа выполняет следующие ключевые задачи в рамках СУР:
- организация функционирования процессов управления рисками Группы, включая идентификацию, измерение и оценку рисков, реагирование на риск, мониторинг и контроль уровня рисков;
- своевременное выявление и реагирование на факты реализации рисков в деятельности Группы;
- минимизация потерь Группы при реализации риск-событий (риск-инцидентов);
- ограничение риск-аппетита Группы на уровне, позволяющем обеспечить достижение стратегических и бизнес-целей Группы;
- контроль достаточности активов Группы для исполнения обязательств перед вкладчиками, участниками, застрахованными лицами и их правопреемниками, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов»;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии системы ограничений (лимитов) рисков;
- нормативное и методологическое обеспечение процесса управления рисками и внедрение ВНД;
- формирование и предоставление отчетности и иной необходимой информации о рисках органам управления Группы, а также заинтересованным лицам с учетом ограничений, установленных требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными документами Группы;
- содействие повышению качества принимаемых управленческих решений за счет эффективного управления рисками;
- развитие риск-культуры в Группе.

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

Группа осуществляет управление рисками, руководствуясь следующими принципами: комплексность, нулевая толерантность к нарушениям, непрерывность, разделение полномочий, принцип «трех линий защиты», открытость, совершенствование.

Организационная структура СУР Группы представлена следующими участниками:
- Совет директоров Группы;
- Генеральный директор Группы;
- Комитет по рискам Группы;
- Департамент риск-менеджмента Группы;
- Структурные подразделения Группы;
- Служба внутреннего контроля Группы.

С целью эффективного управления рисками в Группе в рамках СУР установлено распределение функций и полномочий между органами управления и структурными подразделениями, сгруппированными в «три линии защиты», обеспечивающими минимизацию конфликта интересов в процессах принятия рисков, ограничения и контроля рисков, а также контроля эффективности функционирования СУР.

В соответствии с принципом «трех линий защиты» в рамках СУР в Группе установлено следующее распределение функций и полномочий между органами управления и структурными подразделениями Группы.
Первая линии защиты – структурные подразделениями Группы, осуществляющие операции, подверженные рискам. Основные функции и полномочия первой линии защиты: выявление, идентификация и управление рисками в рамках установленных ограничений на уровне структурного подразделения Группы.
Вторая линия защиты – Департамент риск-менеджмента и Комитет по рискам. Основные функции и полномочия: координация СУР Группы, включая методологическую поддержку процессов управления рисками для первой линии защиты, независимая оценка и мониторинг рисков Группы. Вторая линия защиты подотчетна Генеральному директору Группы.
Третья линия защиты – Служба внутреннего контроля Группы. Основные функции и полномочия: независимая оценка соответствия СУР Группы внутренним и внешним нормативным требованиям. Третья линия защиты подотчетна Совету директоров Группы.
Компетенции участников СУР определяются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами СРО, Уставом Группы и ВНД Группы по управлению рисками.
Согласно Политике, управление рисками представляет комплекс мероприятий, обеспечивающий поддержание рисков на допустимом (приемлемом) для Группы уровне, включая:

- идентификацию (выявление) рисков;
- измерение и оценку рисков;
- принятие решений по управлению рисками (реагирование на риск);
- мониторинг рисков.

Идентификация рисков предусматривает выявление, классификацию, описание, оценку существенности и документирование рисков.
Измерение и оценка рисков представляет собой процесс изучения и обобщения профессиональных суждений об уровне рисков, включая уровень возможных потерь от наступления риск-событий с учетом вероятности их реализации.

На этапе принятия решений по управлению рисками (реагирования на риск) Группа применяет следующие способы (методы) управления рисками:

- избегание риска (уклонение от риска) – отказ от реализации решений, которые являются источником риска;

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

- реализация мероприятий, направленных на удержание риска в пределах, допустимых для Группы, включая:
  - ограничение риска – процедуры, уменьшающие вероятность реализации риска и/или снижение уровня потерь в случае реализации риска;
  - перераспределение (передача) риска – передача всего или части риска третьей стороне;
  - резервирование – организация и формирование дополнительных резервов с целью покрытия убытков в случае реализации риска.

Согласно Политике, Группа выделяет 5 категорий рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск (в т.ч. процентный, фондовый, валютный);
3. Риск ликвидности;
4. Операционный риск;
5. Прочие виды рисков (в т.ч. актуарный и репутационный).

1. Кредитный риск

Кредитный риск представляет риск возникновения потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом по долговому обязательству (эмитентом, управляющей компанией, кредитной организацией, иными контрагентами) финансовых обязательств перед Фондом в соответствии с условиями договора или иных документов, регламентирующих взаимоотношения контрагентов.
Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении кредитным риском, Методикой оценки кредитного риска. Основным методом управления кредитным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Группы, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты (активы), подверженных кредитному риску, а также ограничение иных риск-метрик кредитного риска. Порядок установления (открытия / пересмотра / подтверждения) лимитов регламентируется Положением об управлении лимитами Группы.
В качестве финансовых инструментов (активов), подверженных кредитному риску, Группой рассматриваются денежные средства на расчетных и брокерских счетах, депозиты, корпоративные, субфедеральные и муниципальные облигации, требования по второй части обратного РЕПО, обесцененные (с дефолтным уровнем рейтинга или его отзывом) некотируемые активы.
Под оценкой кредитного риска понимается оценка потерь, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, не подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта или ухудшением кредитного качества контрагента (эмитента), а также в связи с полной или частичной потерей стоимости финансового актива, подлежащего переоценке по справедливой стоимости, в связи с событием дефолта контрагента (эмитента) или в связи со снижением его рейтинга.

В таблице представлена информация о внутренних рейтингах по состоянию на 31 декабря 2022 года финансовых активов Группы:

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	**10 789 911**	**168 859**		
Остатки денежных средств на текущих счетах в банках и брокерских счетах	6 796 484	168 859	-	
Денежные требования по сделкам РЕПО	3 993 427		-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в банках:	**39 403 692**	**6 514 894**		
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней	3 162 302	-	-	
Прочие размещенные средства	36 241 390	6 514 894	-	-

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

1. Кредитный риск (продолжение)

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**101 502 226**	**12 639 869**	**594 089**	-
Корпоративные облигации	69 988 996	5 201 203	594 089	-
Акции	9 072 645	7 437 349	-	-
Государственные и муниципальные облигации	22 440 585	1 317	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	**152 778 615**	**20 370 029**	-	**361 075**
Государственные и муниципальные облигации	100 901 983			
Корпоративные облигации	51 876 632	20 370 029	-	361 075

В таблице представлена информация о внутренних рейтингах по состоянию на 31 декабря 2021 года финансовых активов Группы:

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	**1 526 518**	**1 515 962**	**-**	**100 741**
Остатки денежных средств на текущих счетах в банках и брокерских счетах	189	1 515 962	-	100 741
Денежные требования по сделкам РЕПО	1 526 329	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в банках:	**35 743 879**	**11 397 168**		
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней	-	1 515 137	-	-
Прочие размещенные средства	35 743 879	9 882 031		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**121 613 808**	**36 292 884**	**2 366 460**	**223 258**
Корпоративные облигации	80 371 384	26 251 694	2 366 460	222 438
Акции	2 186 165	9 997 442	-	-
Государственные и муниципальные облигации	39 056 259	43 748	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-	-	820
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	**74 517 430**	**24 946 560**		
Государственные и муниципальные облигации	46 961 691	-	-	-
Корпоративные облигации	27 555 739	24 946 560	-	-

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

1. Кредитный риск (продолжение)

Ниже приведена таблица соответствия внутренних рейтингов Группы шкалам международных и национальных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России

АКРА	Эксперт РА	Moody`s	S&P	Fitch	Внутренний рейтинг Группы
AAA(RU)	ruAAA	Baa3 и выше	BBB- и выше	BBB- и выше	BBB- и выше
AA+(RU), AA(RU), AA-(RU)	ruAA+, ruAA	Ba1	BB+	BB+	BB+
A+(RU), A(RU)	ruAA-, ruA+	Ba2	BB	BB	BB
A-(RU), BBB+(RU)	ruA,ruA-, ruBBB+	Ba3	BB-	BB-	BB-
BBB(RU), BBB-(RU)	ruBBB	B1	B+	B+	B+
BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+	B2	B	B	B
BB(RU)	ruBB	B3	B-	B-	B-
Более низкий рейтинг / рейтинг отсутствует					нет рейтинга

2. Рыночный риск

Рыночный риск представляет риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, приведшей к негативному изменению стоимости (цен) финансовых инструментов в портфелях Группы.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении рыночным риском, Методикой оценки рыночных рисков. Основным методом управления рыночным риском, направленным на удержание риска в пределах, допустимых для Группы, является ограничение (лимитирование) размера вложений в финансовые инструменты (активы), подверженных рыночному риску, а также ограничение иных риск-метрик рыночного риска. Порядок установления (открытия / пересмотра / подтверждения) лимитов регламентируется Положением об управлении лимитами Группы.

В качестве финансовых инструментов (активов), подверженных рыночному риску, Группой рассматриваются ценные бумаги, паи паевых инвестиционных фондов, ипотечные сертификаты участия, производные финансовые инструменты, иные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и активы, номинированные в иностранной валюте, при этом исключаются облигации низкого кредитного качества (с дефолтным уровнем рейтинга или без рейтинга).

В рамках категории рыночного риска Группа выделяет следующие его виды:

- Процентный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен инструментов фондового рынка;
- Валютный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Для оценки рыночного риска Группой применяются 2 основных подхода:

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

2. Рыночный риск (продолжение)

- оценивается максимальный убыток для выбранного временного горизонта и заданного уровня доверительной вероятности – метод VaR (Value-at-Risk).
- оценивается уровень потерь при заданном сценарии изменения рыночных условий и/или параметров инструментов, оказывающих существенное влияние на их стоимость – подход сценарного анализа.

Риск-фактором для облигаций является доходность к погашению или оферте. С целью учета текущего состояния рынка исходный ряд исторических приростов, используемый для расчета VaR, масштабируется на отношение текущей и исторической волатильностей.

Расчет VaR по обязательному пенсионному страхованию на десять операционных дней представлен ниже.

Метод\Доверительный интервал	95%	97,5%	99%
Исторический VAR 1 год	1 666 754	4 122 592	4 775 998
Исторический VAR 2 года	1 315 993	1 666 754	4 475 722
Исторический VAR 3 года	1 168 400	1 786 093	3 474 915
Параметрический VAR	1 263 626	1 515 701	1 808 792

Расчет VaR по негосударственному пенсионному обеспечению на десять операционных дней представлен ниже.

Метод\Доверительный интервал	95%	97,5%	99%
Исторический VAR 1 год	1 085 494	2 853 174	3 304 368
Исторический VAR 2 года	860 334	1 085 494	3 083 323
Исторический VAR 3 года	794 506	1 168 017	2 346 199
Параметрический VAR	861 747	1 032 934	1 231 977

В таблице представлены активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток (подверженные рыночному риску), а также активы, оцениваемые до погашения (не подверженные рыночному риску).

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства:				
- Денежные средства на расчетных счетах, в том числе брокерских и в доверительном управлении	6 774 043	5,62%	1 616 891	6,43%
- Депозиты с изначальным сроком погашения менее 20 дней	191 300	5,62%		

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

2. Рыночный риск (продолжение)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы (продолжение)				
Средства, полученные по договорам РЕПО со сроком погашения менее 20 дней	3 993 427	7,19%	1 526 329	8,21%
- Депозиты с изначальным сроком погашения более 20 дней и менее 90 дней	802 531	8.49%	1 515 137	9.26%
Депозиты со сроком погашения более 90 дней	2 359 771	8,76%	-	-
Прочие размещенные средства в банках	42 756 284	7,89%	45 625 910	7,90%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период:	98 667 633	6,72%	148 311 983	7,24%
- в рублях	98 226 191	6,74%	147 479 378	7,24%
- в долларах США	441 441	2,20%	832 605	2,20%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	173 509 719	7,53%	99 541 654	7,14%
Займы выданные	-	-	902 804	11%

Управление процентным риском в Группе осуществляется в рамках управления рыночным риском.

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает изменение уровня рыночных процентных ставок на справедливую стоимость долговых ценных бумаг.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы к изменению (повышению/понижению) процентной ставки на 100 базисных пунктов в разрезе основных валют:

	2022 год	2021 год
Рубль	487 295/ (487 222)	365 583 / (365 337)
Доллар США	8 748 / (8 683)	4 030 / (221)

Руководство Группы считает изменение на 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Фондовый риск – это риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен инструментов фондового рынка. Управление фондовым риском в Группе осуществляется в рамках управления рыночным риском.

При анализе чувствительности прибыли или убытка к изменениям котировок ценных бумаг было использовано изменение индекса ММВБ, результаты могут быть представлены следующим образом:

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

2. Рыночный риск (продолжение)

	2022 год		2021 год
	Изменение допущений	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Индекс ММВБ	+1%/-1%	(2 037 593) / 2 138 076	(3 676 314) / 3 980 283

В составе активов Группы присутствуют финансовые активы, выраженные в иностранной валюте. Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Структура финансовых активов в иностранной валюте:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Доллары США	Всего в иностранной валюте	Доллары США	Всего в иностранной валюте
АКТИВЫ				
Денежные средства	-	-	127	127
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 441	441 441	832 605	832 605
Всего финансовых активов	**441 441**	**441 441**	**832 732**	**832 732**

Изменение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к доллару США вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Увеличение курса российского рубля по отношению к доллару США на 10 %	44 144	83 273
Уменьшение курса российского рубля по отношению к доллару США на 10 %	(44 144)	(83 273)

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

3. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет риск возникновения убытков вследствие несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Группы либо нехватки ликвидных активов для своевременного исполнения своих обязательств в полном объёме, а также недостаточная ликвидность финансовых инструментов, приобретаемых или продаваемых Группой.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении риском ликвидности, Методикой оценки риска ликвидности.

В рамках категории риска ликвидности Группа выделяет следующие его виды:

– Риск рыночной ликвидности – риск возникновения потерь вследствие недостаточной ликвидности (объема спроса или предложения) финансовых инструментов, приобретаемых или продаваемых Группой;

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

3. Риск ликвидности (продолжение)

– Риск ALM (Asset-Liability Management) – риск возникновения потерь вследствие нехватки ликвидных активов для своевременного исполнения своих обязательств в полном объёме из-за несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам фонда.

Цель управления риском ликвидности – обеспечение уверенности в том, что даже при неблагоприятных условиях Группа имеет доступ к денежным средствам, необходимым для покрытия пенсионных и прочих обязательств. Действующее законодательство требует, чтобы инвестиции Группы были высоколиквидными, так, чтобы они могли быть конвертированы в денежные средства в короткий срок. По состоянию на 31 декабря 2022 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Группы, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, Руководство Группы считает, что структура погашения финансовых активов и обязательств Группы не связана с каким-либо существенным риском ликвидности. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В таблице ниже представлена стоимость потоков денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, которая соответствует их балансовой стоимости.

31 декабря 2022 года	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Более 10 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	370 047	3 480 630	12 573 516	163 942 514	180 366 707
Обязательства по страховым договорам негосударственного пенсионного обеспечения	7 054 232	27 279 690	32 670 397	52 087 444	119 091 763
Обязательства по инвестиционным договорам негосударственного пенсионного обеспечения	556 668	2 625 788	4 134 933	14 542 696	21 860 085
Кредиторская задолженность	690 253	-	-	-	690 253
Обязательства по аренде	51 097	211 743	-	-	262 840
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	**8 722 297**	**33 597 851**	**49 378 846**	**230 572 654**	**322 271 628**

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

3.Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлена стоимость потоков денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию - 31 декабря 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, которая соответствует их балансовой стоимости.

31 декабря 2021 года	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Более 10 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	196 093	2 484 089	10 046 958	160 610 498	173 337 638
Обязательства по страховым договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6 344 940	23 822 788	27 908 712	40 200 421	98 276 861
Обязательства по инвестиционным договорам негосударственного пенсионного обеспечения	493 735	2 335 183	3 743 762	13 372 167	19 944 847
Кредиторская задолженность	368 986	-	-	-	368 986
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2021 года	**7 403 754**	**28 642 060**	**41 699 432**	**214 183 086**	**291 928 332**

Фактические выплаты могут отличаться от указанных выше предполагаемых договорными сроками к погашению обязательств в связи с вероятными расторжениями договоров и выплатами средств правопреемникам, а также на сумму гарантированной доходности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и гарантийного восполнения, определяемого в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

4. Операционный риск

Под операционным риском в Группе понимается риск потерь вследствие ошибочных или неэффективных внутренних процессов, ошибок и умышленных действий работников, сбоев в системах, а также в результате внешних воздействий. В данную категорию включен правовой (юридический) риск – риск потерь вследствие неверной интерпретации правовых норм, правовых ошибок при составлении договоров.

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении операционными рисками, Методикой оценки операционных рисков.
Основные принципы организации управления операционными рисками Группы:

- все структурные подразделения несут ответственность за управление своими операционными рисками (первая линия защиты);
- все работники участвуют в управлении операционными рисками Группы: каждый работник Группы ответственен за выявление, оценку и контроль операционных рисков, которые попадают в сферу его непосредственной деятельности;
- все значимые риск-инциденты учитываются, регистрируются, определяются меры воздействия на них, ведется мониторинг исполнения мероприятий по устранению/минимизации последствий инцидента.

Основными процессами управления операционными рисками Группы являются:

- самооценка операционных рисков;
- управление ключевыми индикаторами риска;
- управление риск-инцидентами.

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

25. Политика управления рисками (продолжение)

5. Прочие виды рисков

Актуарный риск
Под актуарным риском понимается риск увеличения стоимости обязательств в результате изменения оценок будущих денежных потоков по договорам с клиентами Группы (вкладчиками, участниками, застрахованными лицами) и включающий в себя риски увеличения периодов выплат накопительных пенсий или негосударственных пенсий застрахованным лицам или участникам, риски, связанные со смертностью и половозрастной структурой застрахованных лиц и участников.

Управление актуарным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении актуарными рисками, Методикой оценки актуарных рисков.

Репутационный риск

Под репутационным риском понимается риск потери доверия к Группе и снижения стоимости бренда Группы, возникающий в результате негативного восприятия Группы со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, надзорных органов, аналитиков, сотрудников и общества как надежного финансового института, своевременно, качественно и в полном объеме исполняющего свои обязательства.

Управление репутационным риском осуществляется в соответствии с Политикой, а также Положением об управлении репутационными рисками, Методикой оценки репутационных рисков.

26. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа раскрывает информацию об операциях и остатках с материнской компанией, компаниями под общим контролем или существенным влиянием, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 года:

	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	419	**419**
Депозиты в банках	1 152 325	**1 152 325**
Прочие размещенные средства в банках	6 514 869	**6 514 869**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 437 349	**7 437 349**
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3 538 112	**3 538 112**

Ниже указаны остатки по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 года:

	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	686	**686**
Депозиты в банках	1 515 160	**1 515 160**
Прочие размещенные средства в банках	6 693 507	**6 693 507**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 581 184	**7 581 184**

ФБК
Аудиторское заключение

26. Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал (краткосрочное вознаграждение)	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 213			**1 213**
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	(2 177)			**(2 177)**
Процентные доходы			1 014 594	**1 014 594**
Прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			(143 834)	**(143 834)**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки			(18 301)	**(18 301)**
Общие и административные расходы			(6 225)	**(6 225)**
Начисленная заработная плата		(33 457)		**(33 457)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов			(280)	**(280)**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал (краткосрочное вознаграждение)	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	150			**150**
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	(10 204)			**(10 204)**
Процентные доходы			326 918	**326 918**
Прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			748 451	**748 451**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки			(15 718)	**(15 718)**
Общие и административные расходы			(7 483)	**(7 483)**
Начисленная заработная плата		(85 778)		**(85 778)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов			(355)	**(355)**

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

27. События после отчётной даты

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2022 год.

В 2023 году события, последствия которых могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Группы отсутствуют.

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор

27 апреля 2023 года

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