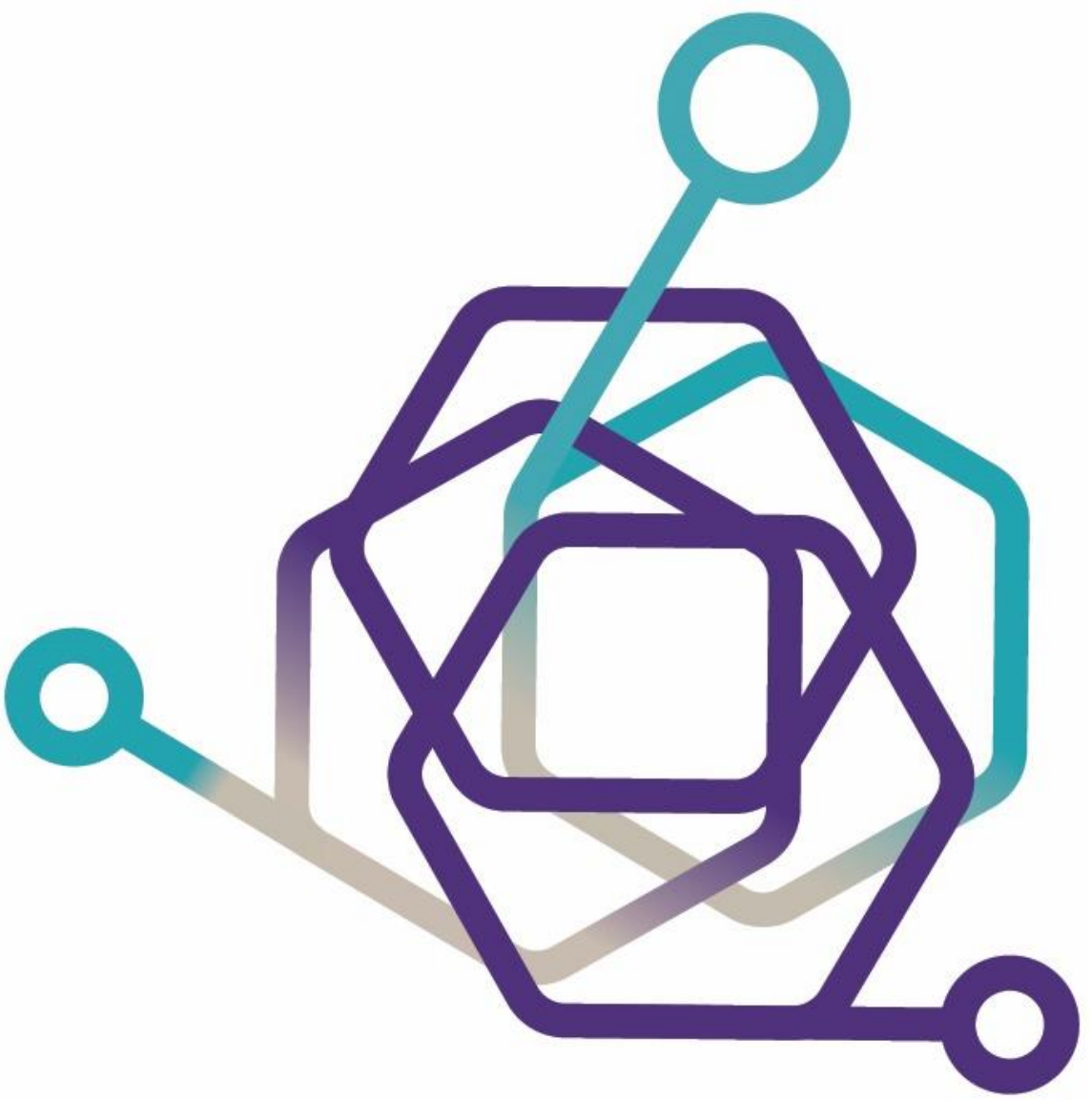
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

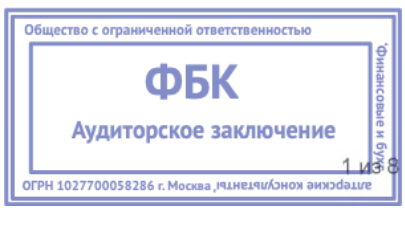
Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – примечания 6, 41, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (22 % валюты баланса Фонда). Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Фонда, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ подхода к определению справедливой стоимости финансовых инструментов на предмет ее соответствия принятой методологии;
- оценку основных методик, использованных для расчета справедливой стоимости каждого типа финансового результата и принципов учета на предмет их соответствия правилам составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов;
- сплошной пересчет справедливой стоимости финансовых активов в соответствии с биржевыми котировками по состоянию на отчетную дату;
- тестирование на выборочной основе величины процентных доходов и результата от сделок купли-продажи финансовых инструментов за отчетный период.

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 6, 41, 42 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда.

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

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (75 % валюты баланса Фонда). Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухгалтерские

кредитных потерь, признаваемый как оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

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

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

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

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

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Фонда представлена обязательствами по договорам ОПС (50 % валюты баланса Фонда) и обязательствами по договорам НПО (42 % валюты баланса Фонда). В связи с существенным объемом обязательств по договорам ОПС и НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- анализ учетной политики Фонда в отношении расчета обязательств по договорам ОПС и обязательств по договорам НПО;
- 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проверку результатов оценки пенсионных обязательств, проведенной актуарием с привлечением внешнего эксперта (ответственного актуария);
- детальное тестирование на выборочной основе остатков обязательств по ОПС по договорам с застрахованными 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 вкладчиками в части проверки корректности ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и порядка отражения в бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций по формированию обязательств по договорам НПО.

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

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

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

Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ Эволюция» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов совета директоров аудируемого лица.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

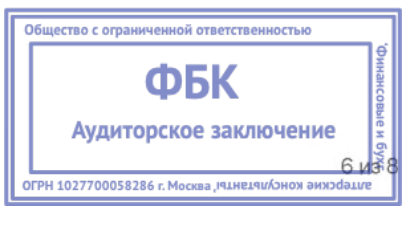
1) в части соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными правовыми актами, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов:

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

б) в 2023 году Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системах обязательного пенсионного страхования и обязательного социального страхования» и состоял из общей и специальной частей;

в) в 2023 году Фонд открывал одному застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии;

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



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

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

б) в 2023 году Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам или выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и с договорами об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с требованиями Федерального закона, Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

в) в 2023 году Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой пенсионный фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации в соответствии с уведомлением Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты;

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

д) по состоянию на 31 декабря 2023 года страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 9 Федерального закона;

е) по состоянию на 31 декабря 2023 года Фондом заключен договор с кредитной организацией на открытие отдельного счета для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений, и имеющаяся в Фонде документация в отношении данной кредитной организации содержит анализ в части удовлетворения кредитной организацией требованиям статьи 24 Федерального закона Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

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

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

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

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

Президент ООО «ФБК» Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«28» марта 2024 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:

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

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

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

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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

на 31 декабря 2023 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	10 639 695 176,28	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6,7	82 684 430 282,34	117 150 524 028,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	82 684 430 282,34	117 150 524 028,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,11	282 198 309 090,66	223 350 560 798,94
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	73 314 938 437,37	49 836 937 937,02
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	208 883 370 653,29	173 513 622 861,92
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	12	886 103,87	689 857,01
17	Нематериальные активы	18	89 017 422,85	78 851 008,41
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	279 822 747,95	293 409 370,27
20	Требования по текущему налогу на прибыль	53	73 860 724,00	-
21	Отложенные налоговые активы	53	173 159 527,96	92 549 023,04
22	Прочие активы	21	33 425 519,96	42 893 111,31
23	**Итого активов**		**376 172 606 595,87**	**347 804 025 731,40**
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
27	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24,25,26	885 992 410,40	758 925 320,39
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	211 743 904,60	262 840 605,10
30	прочая кредиторская задолженность	26	674 248 505,80	496 084 715,29

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

1	2	3	4	5
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	27	2 354 189,58	2 232 684,39
33	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	28	188 313 212 402,38	180 366 707 197,14
34	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	29	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52
35	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	30	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59
37	Обязательство по текущему налогу на прибыль	53	712 700 331,00	623 495 687,00
38	Отложенные налоговые обязательства	53	87 950 245,80	24 403 301,33
39	Резервы - оценочные обязательства	32	77 163 026,00	3 360 000,00
40	Прочие обязательства	33	179 426 504,24	168 463 953,71
41	**Итого обязательств**		**348 877 873 864,99**	**322 899 436 235,07**
Раздел III. КАПИТАЛ				
42	Уставный капитал	34	5 596 550 000,00	5 596 550 000,00
43	Добавочный капитал	-	704 021 000,00	704 021 000,00
44	Резервный капитал	-	279 827 500,00	279 827 500,00
55	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		20 714 334 230,88	18 324 190 996,33
56	Итого капитала		27 294 732 730,88	24 904 589 496,33
57	**Итого капитала и обязательств**		**376 172 606 595,87**	**347 804 025 731,40**

Генеральный директор — (должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н. — (инициалы, фамилия)

28 марта 2024 года

АО «НПФ Эволюция»

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

за 2023 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению				
Подраздел 1. Взносы по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
1	Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	36	139 736 463,73	1 262 643 448,80
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	36	15 149 532 843,54	24 149 634 896,24
3	Итого взносов по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		15 289 269 307,27	25 412 278 345,04
Подраздел 2. Выплаты по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	37	(3 548 444 909,16)	(2 611 837 112,17)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	37	(8 058 222 572,96)	(7 926 779 120,19)
6	Итого выплат по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(11 606 667 482,12)	(10 538 616 232,36)

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

1	2	3	4	5
Подраздел 3. Изменение обязательств по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
7	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании		(7 946 505 205,24)	(7 029 068 953,81)
8	Уменьшение (увеличение) обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	38	(17 667 226 664,48)	(22 730 140 270,90)
Подраздел 4. Доходы (расходы) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению				
9	Аквизиционные расходы	39	(8 312 200,00)	(6 891 997,50)
11	Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	40	332 779 936,23	811 156 237,02
12	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению		(21 606 662 308,34)	(14 081 282 872,51)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы	41	29 045 498 839,29	25 229 934 157,50
14	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	42, 43	727 683 535,26	(2 778 586 203,92)
15	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42	727 683 535,26	(2 778 586 203,92)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(30 792,99)
22	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(50 994 748,13)	(76 460 170,49)
23	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	46	(50 994 748,13)	(76 460 170,49)

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

1	2	3	4	5
26	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		402 743 268,23	(84 724 787,13)
27	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		587 980 253,53	741 301 979,50
28	Итого доходов (расходов) от инвестиционной деятельности		30 712 911 148,18	23 031 434 182,47
29	Итого доходов (расходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и инвестиционной деятельности		9 106 248 839,84	8 950 151 309,96
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
30	Общие и административные расходы	49	(2 178 229 756,26)	(1 995 005 500,97)
31	Процентные расходы	50	(19 888 690,50)	(17 711 271,53)
34	Прочие доходы	52	3 279 628,65	19 158 781,76
35	Прочие расходы	52	(24 351 659,09)	(15 310 639,60)
36	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(2 219 190 477,20)	(2 008 868 630,34)
37	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 887 058 362,64	6 941 282 679,62
38	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	53	(997 839 992,55)	(827 680 991,29)
39	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	53	(1 014 903 553,00)	(814 447 055,00)
40	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	53	17 063 560,45	(13 233 936,29)
42	Прибыль (убыток) после налогообложения		5 889 218 370,09	6 113 601 688,33
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
81	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		5 889 218 370,09	6 113 601 688,33

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 года

АО «НПФ Эволюция»

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

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

за 2023 год

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420203

Годовая (квартальная)

(руб. коп.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2022 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
4	Остаток на 01.01.2022 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	14 188 633 940,00	20 769 032 440,00
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 113 601 688,33	6 113 601 688,33
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(1 978 044 632,00)	(1 978 044 632,00)
15	Остаток на 31.12.2022 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
15.1	Остаток на 01.01.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
18	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	18 324 190 996,33	24 904 589 496,33
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	5 889 218 225,55	5 889 218 225,55
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	54	-	-	-	(3 499 074 991,00)	(3 499 074 991,00)
29	Остаток на 31.12.2023 г.		5 596 550 000,00	704 021 000,00	279 827 500,00	20 714 334 230,88	27 294 732 730,88

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

28 марта 2024 года

АО «НПФ Эволюция» *МОСКВА*

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

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

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

за 2023 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Взносы, полученные по договорам об обязательном пенсионном страховании		140 007 613,18	1 262 643 448,80
2	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		10 389 611 919,66	22 424 261 961,53
3	Взносы, полученные по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		5 057 819 488,02	2 300 586 799,24
4	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании		(3 548 105 558,62)	(2 620 286 513,14)
5	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые		(5 244 687 751,63)	(4 851 225 659,24)
6	Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		(2 813 007 325,17)	(3 075 104 174,43)
7	Оплата аквизиционных расходов		(6 394 000,00)	(5 442 523,00)
8	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(765 564 978,73)	(634 641 029,16)
9	Выплата комиссионного вознаграждения доверительному управляющему		(730 448 601,39)	(332 668 749,57)
10	Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию		(20 555 020,25)	(20 175 004,00)

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

1	2	3	4	5
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 066 401 037,50	51 315 892 364,19
13	Оплата прочих административных и операционных расходов		(349 255 450,06)	(329 967 916,41)
16	Полученные проценты		27 403 849 657,25	10 227 258 818,61
17	Уплаченный налог на прибыль		(925 436 112,55)	(241 332 311,71)
18	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(13 310 537 697,40)	(67 750 643 834,98)
19	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		31 343 697 219,81	7 669 155 676,73
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
20	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		1 860 000,00	1 888 105,92
22	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(89 747 943,26)	(43 729 661,32)
23	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(30 567 695,00)	(15 125 498,90)
28	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению негосударственного пенсионного фонда		-	1 340 122 735,08
33	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		54 182 900 000,00	14 290 000 000,00
34	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(77 950 700 000,00)	(15 875 000 000,00)
36	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		694 616,42	-
38	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(23 885 561 021,84)	(301 844 319,22)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
40	Погашение кредитов, займов, прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(113 431 705,78)	(117 702 822,19)
40.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	52.1	(113 431 705,78)	(117 702 822,19)
46	Выплаченные дивиденды		(3 499 074 991,00)	(1 978 044 632,00)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 612 506 696,78)	(2 095 747 454,19)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 845 629 501,19	5 271 563 903,32
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	(17 100,42)
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	6 794 548 533,76	1 523 001 730,86
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	10 640 178 034,95	6 794 548 533,76

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Тетюнина Е.Н.
(инициалы, фамилия)

28 марта 2024 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Эволюция» ОГРН 1027799016529 ИНН 7706415377 АО «НПФ Эволюция» *МОСКВА*

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

Примечание 1. Основная деятельность негосударственного пенсионного фонда

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер, дата выдачи лицензии	№ 436 от 08.10.2014
2	МСФО (IAS) 1	Основные направления деятельности негосударственного пенсионного фонда	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию
3	МСФО (IAS) 1	Информация о соответствии требованиям Федерального закона от 28 декабря 2013 года N 422-ФЗ "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 52, ст. 6987; 2014, N 30, ст. 4219; N 49, ст. 6919; 2015, N 27, ст. 3958, ст. 4001; 2016, N 1, ст. 41)	Участник системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования – внесен в реестр под № 27 от 22.06.2015г. Участник системы гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению - внесен в реестр под № 36 от 01.01.2023г.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма негосударственного пенсионного фонда	Акционерное общество
6	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств негосударственного пенсионного фонда	19
7	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
8	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес негосударственного пенсионного фонда	Российская Федерация, 127051, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Мещанский, б-р Цветной, д.2
9	МСФО (IAS) 1	Наименование управляющей компании (управляющих компаний) негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии	Акционерное общество "РЕГИОН Траст" - лицензия ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00076 от 15 августа 2002 г.
10	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО «Независимый специализированный депозитарий»: - лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности 045-07072-000100 от 31 октября 2003 года (бессрочная);

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

1	2	3	4
			- лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов 22-000-1-00016 от 04 декабря 2000 года (бессрочная).
5	МСФО (IAS) 1	Численность персонала негосударственного пенсионного фонда	514
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
13	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения материнского предприятия группы, в состав которой входит негосударственный пенсионный фонд	г. Москва
14	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

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

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует негосударственный пенсионный фонд, реакция на эти изменения	Основные факторы, оказавшие влияние на финансовые результаты Фонда в 2023г., были обусловлены состоянием российского финансового рынка, находящегося под влиянием, прежде всего, внутренних факторов, большая часть из которых носила негативный характер. К этим факторам можно отнести: инфляцию и инфляционные ожидания, ужесточение денежно-кредитной политики и риторики заявлений Банка России, расширение политики заимствования Минфина РФ на внутреннем рынке государственных облигаций, ослабление национальной валюты. В результате совокупного влияния этих факторов доходности рублевых облигаций, прежде всего ОФЗ, по итогам года выросли в пределах от 530 до 155 б.п. по мере увеличения сроков обращения облигаций и составили 12-13% годовых. В течение 2023 года Банк России 5 раз повышал ключевую ставку - с 7,5% до 16%, реагируя на реализацию существенных проинфляционных рисков. Банк России ожидает, что возвращение инфляции к цели 4% и ее сохранение вблизи этой отметки потребует продолжительного периода поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. В 2023 году рубль девальвировался на 27,5% по отношению к доллару США, на 31,1% – к евро, на 27,1% - к юаню. Существенное ослабление рубля, наблюдаемое в I-III кварталах 2023 года, по оценке Банка России, явилось следствием изменений в торговом балансе и было связано со снижением экспортной выручки. Повышение ключевой ставки, повышение объемов экспорта и подписанный 11.10.2023 указ Президента РФ об обязательной продаже экспортной выручки способствовали стабилизации валютного курса рубля в конце 2023 года. Рынок акций в 2023 году демонстрировал положительную восстановительную динамику, индекс Московской Биржи вырос на 43,9% после падения на 20,3% в 2022 году. Внешние факторы, повлиявшие на российский финансовый рынок, были связаны прежде всего с геополитическими, в том числе санкционными рисками. При этом крупнейшие экономики, в первую очередь ЕС и США, находятся, по оценкам аналитиков, на грани рецессии, что в сочетании с замедлением экономического роста Китая, ростом долговой нагрузки и процентных ставок, существенно увеличивают риски мировой экономики в целом. В декабре 2023 года потребительские цены выросли на 0,73%, годовая инфляция снизилась до 7,42%. Основные законодательные изменения для НПФ: 27.01.2023 подписан Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах".

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

1	2	3	4
			Предусмотрено, что фонд вправе совмещать свою деятельность с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора при соблюдении определенных требований и условий. Одновременно НПФ включен в круг агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. 13.06.2023 подписан и вступил в силу закон "О внесении изменений в Федеральный закон "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг". Закон направлен на расширение прав финансового уполномоченного и усиливает регулирование деятельности НПФ. Также утверждено "Положение о порядке ведения службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного личных кабинетов финансовой организации, потребителя финансовых услуг и Социального фонда России" (утв. решением Совета Службы финансового уполномоченного от 28.11.2023, протокол N 30) и Положение о порядке ведения службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного личных кабинетов финансовой организации, потребителя финансовых услуг и СФР. 10.07.2023 подписан Федеральный закон № 321-ФЗ "О внесении изменений в статью 4.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях", который увеличивает с одного года до двух лет срок давности по привлечению к административной ответственности за нарушения законодательства при перечислении НПФ средств пенсионных накоплений застрахованных лиц при смене страховщика. Закон усиливает регулирование деятельности НПФ и может в определенной степени увеличить судебные издержки. 10.07.2023 подписан Федеральный закон №299-ФЗ о программе долгосрочных сбережений для граждан, который вступает в силу с 01.01.2024 года. Данный документ создает условия для значительного увеличения числа участников за счет налоговых льгот и софинансирования со стороны государства. Фактически эта программа пришла на смену прежней системе государственной накопительной пенсии. В связи с этим, принят ряд нормативных актов о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров долгосрочных сбережений с 01.01.2024 года. Внесены изменения в порядок формирования страхового резерва – 29.06.2023 утверждено Указание Банка России № 6477-У "О нормативном размере страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, порядке его формирования, порядке осуществления отчислений на его формирование и порядке его использования", в соответствии с которым с 01.01.2024г. устанавливается нормативный размер и новый порядок формирования страхового резерва негосударственного пенсионного фонда, а также порядок осуществления отчислений на формирование страхового резерва и порядок его использования. Обновлены требования к инвестиционной политике фондов - решением Совета директоров Банка России от 27.10.2023 "Об уровнях кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Указанием Банка России от 30 мая 2016 года N 4028-У" обновлены уровни кредитных рейтингов для расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов, обновлены уровни кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с требованиями по формированию состава и структуры пенсионных резервов и определены новые уровни кредитных рейтингов, устанавливаемых в соответствии с Положением Банка России от 1 марта 2017 года N 580-П. Описанные выше события не оказали негативного влияния на деятельность Фонда.

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Негосударственный пенсионный фонд должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России (ОСБУ), с учетом требований Положения Банка России от 28.12.2015 № 527-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов». При применении ОСБУ Фонд руководствуется соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями к ним, введенными в действие на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, а также за исключением обязательств по пенсионной деятельности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	С целью приведения в соответствие с экономической сущностью потоков по отражению движения денежных средств, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации была проведена реклассификация сопоставимых показателей за аналогичный период предыдущего года в Балансе (за 2022 год) между строками 10 «Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» и 22 «Прочие активы», в «Отчете об изменениях собственного капитала», по строкам Отчета о потоках денежных средств (за 2022 год) и между строками 11 «Прочие доходы за вычетом расходов (прочие расходы за вычетом доходов) по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и 30 «Административные расходы» Отчета о финансовых результатах, а также внесены корректировки в соответствующие изменениям Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В Балансе за 2022 год: – реклассифицированы расходы между строками 10 и 22.

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

1	2	3	4
			В Отчете о финансовых результатах за 2022 год: – реклассифицированы расходы по ежегодным отчислениям в РОПС между строками 11 и 30. Также, расклассифицированы расходы в примечании 49 к Отчету о финансовых результатах за 2022 год. В Отчете об изменениях собственного капитала за 2022 год: - скорректирована строка «Прибыль (убыток) после налогообложения» в связи с восполнением ПН за счет СС В Отчете о потоках денежных средств за 2022 год: – в соответствии с экономическим содержанием реклассифицированы некоторые показатели в разделе I «Операционная деятельность», разделе II «Денежные потоки от инвестиционной деятельности» и разделе III «Денежные потоки от финансовой деятельности»
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	В соответствии с экономическим смыслом произведена следующая реклассификация отчетности за 2022 год: В Балансе за 2022 год: – из строки 10 «прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в строку 22 «Прочие активы» на сумму 1 089 067,28 руб. В Отчете о финансовых результатах за 2022 год – на 230 378 059,80 руб. В Примечании 49 у Отчету о финансовых результатах за 2022 год реклассифицированы: из строки 22 «Прочее» следующие данные: – в строку 7 «Расходы по аренде» на сумму 1 361 975,22 руб.; – в строку 9 «Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)»: – почтовые расходы на сумму 239 425,89 руб., – управление репутацией и мониторинг СМИ на 1 782 000,00 руб., – расходы по техподдержке WEB-сайта на 2 965 993,00 руб., – услуги call-центра и смс-информирование на 7 229 018,05 руб. В Отчете об изменениях собственного капитала за 2022 год: – - скорректирована строка «Прибыль (убыток) после налогообложения» в связи с восполнением ПН за счет СС на 144,45 руб. В Отчете о потоках денежных средств за 2022 год произведена следующая реклассификация: – из строки 10 «Выплата комиссионного вознаграждения специализированному депозитарию» реклассифицирована сумма 38 696 344,06 руб. в строку 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов»; – из строки 17 «Уплаченный налог на прибыль» реклассифицирована сумма налога с уплаченных дивидендов в размере 76 238 293,00 руб. в строку 46 «Выплаченные дивиденды»;

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

1	2	3	4
			– из строки 18 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» перенесена сумма 1 888 105,92 руб. в строку 20 «Поступления от продажи основных средств»; – отражены развернуто показатели по строкам 33 «Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» и 34 «Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» на 3 450 000 000,00 руб. – из строки 13 «Оплата прочих административных и операционных расходов» выделены данные, связанные с приобретением НМА и основных средств, и перенесены в строку 23 «Платежи в связи с приобретением, созданием НМА» на 15 125 498,90 руб. и на сумму 43 729 661,32 руб. в строку 22 «Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств», а также частичная сумма перенесена в строку 40 «Платежи в погашение обязательств по договорам аренды»; – из строки 17 «Уплаченный налог на прибыль» налог с доходов по дивидендам в размере 76 238 293,00 руб. перенесен в строку 46 «Выплаченные дивиденды». В Примечаниях к бухгалтерской (финансовой отчетности) за 2022 год внесены следующие корректировки: – Примечание 11 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» скорректированы суммы на 45 885.39 рублей в прочей дебиторской задолженности; – Примечание 21 «Прочие активы» скорректирована строка 6 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму резерва под обесценение в размере 1 089 067.28 руб. Данная корректировка была также отражена в соответствующих Примечаниях 57.16 «Географический анализ финансовых активов и обязательств», 57.18 «Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения», 57.19 «Обзор финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда в разрезе основных валют», 61.6 «Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости» – Примечание 53 «Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка» развернуто показана сумма 37 708 771,72 руб. по строке 21 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

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

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

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

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

1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Не применимо
8	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
9	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, описания влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд.

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

1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указания того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, в соответствии с которым сформирована применяемая практика учета обязательств. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации. Фонд ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчётность, в настоящий момент времени такое влияние не может быть обоснованно оценено.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня. Эквиваленты денежных средств – это краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые можно легко обратить в известные суммы денежных средств и которые подвержены лишь незначительному риску изменения стоимости (МСФО (IAS) 7.7). Эквиваленты денежных средств предназначены для удовлетворения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиций или других целей.
12	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Датой отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада (депозита) является дата поступления денежной суммы депозита на депозитный счет, открытый Фондом (доверительным управляющим) в кредитной организации. Первоначальное признание на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору банковского вклада (депозита), их оценка производится по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов, размещенных в кредитных организациях, при первоначальном признании, т.е. на дату размещения депозитов и выдачи займов, является сумма договора. При первоначальном признании договора банковского вклада определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. В случае если процентная ставка по договору признается нерыночной, первоначальная стоимость депозита пересчитывается с применением рыночной процентной ставки. В целях последующей оценки депозиты учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или амортизированной стоимости, исходя из: бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами, и характеристик размещенного банковского вклада, связанного с предусмотренными договором денежными потоками. Размещение депозитов Фондом производится в рамках бизнес – модели.

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

1	2	3	4
			Расчет справедливой стоимости осуществляется с учетом следующего: – по депозитным договорам, срок действия которых не превышает 1 год, расчет стоимости осуществляет с использованием номинальной ставки, установленной депозитным договором; – по депозитным договорам, срок действия которых превышает 1 год, расчет стоимости осуществляется ежедневно с проведением сравнительной оценки процентной ставки депозита и рыночной процентной ставки с проведением корректировки стоимости депозита по рыночной ставке. – метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
13	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые (МСФО (IAS) 9): • приобретены в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), и генерирования прибыли за счёт разницы между ценами покупки и продажи ценной бумаги в соответствии с бизнесом - моделью, используемой Фондом для управления финансовыми активами; • являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которой и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу; • являются производными финансовыми инструментами; • являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток. Фонд может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, если выполняется одно из следующих условий: • управление активами или обязательствами, их оценка и отражение осуществляются на основе справедливой стоимости; • такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или • актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору. При первоначальном признании ценных бумаг, ценные бумаги оцениваются Фондом по справедливой стоимости (п.1.3. ОСБУ № 494 - П от 01 октября 2015 года). Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется без учета затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

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

1	2	3	4
			После первоначального признания оценка справедливой стоимости ценных бумаг определяется в порядке, установленном Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов, применяемой в целях подготовки отчетности в соответствии с ОСБУ. После первоначального признания все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости ежедневно. Переоценке подлежит остаток ценных бумаг (требований / обязательств по возврату ценных бумаг), сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг (включая возможные случаи переклассификации ценных бумаг) и погашения купона.
14	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модель управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Фондом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
15	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированной стоимости Фонд признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Фонд определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Фонд определяет амортизированную стоимость долговой ценной бумаги как сумму, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение (ОСБУ от 01.10.2015 № 494-П). Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.

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

1	2	3	4
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В связи с тем, что действие IAS 27 на территории Российской Федерации прекращено, приказом Минфина № 106 н от 18.07.2012 Фонд руководствуется при определении и учете инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия IFRS 10. Фонд признает, что обладает контролем над объектом инвестиций в том случае, если он как инвестор подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Таким образом, Фонд обладает контролем над объектом инвестиций только в том случае, если инвестор: (a) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (b) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; (c) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Фонд рассматривает все факты и обстоятельства при оценке того, обладает он контролем над объектом инвестиций или нет. В случае, если объект инвестиций находится под совместным контролем двух или большего числа инвесторов, если для руководства значимой деятельностью необходимы их совместные действия. В таких случаях, ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами. Каждый инвестор отражает в учете свою долю участия в объекте инвестиций, как предусмотрено в соответствующих МСФО, таких как МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов, установленному Учетной политикой, Фонд учитывает по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Фонда. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного периода оцениваются на обесценение.
18	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Фонд признает финансовое обязательство в своем Балансе тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Фонд оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Фонд оценивает все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия, - договоров финансовой гарантии, - обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

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

1	2	3	4
20	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Фонд осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, с представлением в балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Фонд: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
22	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению			

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

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

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

1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае выявления переплат застрахованным лицам Фонд признает дебиторскую задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных вносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета кредиторской задолженности по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	Согласно Положению № 502-П, утвержденному Банком России 05.11.2015 в случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по пенсионным счетам застрахованных лиц, либо возвратов выплат, в учете признается кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию признается при первоначальном признании в сумме полученных вносов/осуществленных выплат и отражается в учете как краткосрочная задолженность.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных взносов	Фонд определяет пенсионные взносы как поступления средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015, доходом в момент поступления взносов на расчетный счет Фонда в размере соответствующей сумме поступивших денежных средств. В случае, если при поступлении денежных средств Фонд не имеет возможность однозначно определить назначение средств или порядок распределения полученных взносов по счетам застрахованных лиц и вкладчиков/участников, в учете признается кредиторская задолженность. По итогам идентификации поступивших средств пенсионных накоплений они отражаются на счетах застрахованных лиц и учитываются как обязательства Фонда по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и соответственно, как расходы Фонда. В бухгалтерском учете пенсионные взносы отражаются в дату признания обязательства перед участниками как увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств, при этом одновременно осуществляются записи по увеличению обязательств на солидарных и (или) именных пенсионных счетах. По договорам, по которым на дату составления отчетности Фонд не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Фондом производятся необходимые доначисления соответствующих доходов или расходов с последующим списанием в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления пенсионных взносов на основе первичных учетных документов.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета пенсионных выплат	Фонд определяет пенсионные выплаты как выплаты средств пенсионных накоплений, средств пенсионных резервов и признает их согласно требованиям Положения № 502-П, утвержденного Банком России 05.11.2015 как расход на дату выплаты в размере выплачиваемых денежных средств. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных накоплений Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету накопительной пенсии. Уменьшение обязательств при осуществлении выплат средств пенсионных резервов Фонд признает на дату выплаты, при отражении указанной операции по пенсионному счету.

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

1	2	3	4
32	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов	Фонд признает прямыми аквизиционными расходами затраты, непосредственно связанные с заключением договоров ОПС, а именно вознаграждения посредникам (агентам) за услуги, связанные с заключением договоров ОПС, а также связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные Фонды (по физическим лицам если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4. Фонд признает косвенными аквизиционными расходами расходы, связанные с заключением договоров ОПС, если они соответствуют определению аквизиционных расходов, установленному МСФО (IFRS) 4, которые нельзя соотнести с заключением определенного договора ОПС или группой договоров
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и инвестиционным договорам с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Фонд при проведении актуарной оценки оценивает определенные им обязательства по договорам обязательного пенсионного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии: - с текущими рыночными процентными ставками; -таблицы смертности; - иные допущения; Фонд проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации и признает изменения величины этих обязательств в составе прибыли или убытка в случае превышения результатов актуарной оценки стоимости обязательств над их балансовой стоимостью.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
34	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Фонд использует модель учета инвестиционного имущества по фактическим затратам (первоначальной стоимости) с учетом принципа существенности. Если текущий поступающий и исходящий денежные потоки от использования инвестиционного имущества составляет менее 10% от прибыли Фонда, то они отражаются в учете как прочие доходы и расходы.
35	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Фонд использует следующие критерии: Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для: (a) использования в производстве или поставке товаров, или услуг либо в административных целях; или (b) продажи в ходе обычной деятельности. Недвижимость, занимаемая владельцем, - недвижимость, удерживаемая (собственником или же арендатором на правах финансовой аренды) для использования в производстве или поставке товаров, или оказании услуг либо в административных целях.
36	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком,	Фонд отражает справедливую стоимость инвестиционного имущества в полном объеме основываясь на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

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

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

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

1	2	3	4
			• предназначен для использования в административных целях или управленческих нужд в течение более чем 12 месяцев. Вероятность ожидаемых будущих экономических выгод определяется исходя из разумных и обоснованных допущений, представляющих собой наилучшую расчетную оценку руководства Фонда в отношении совокупности экономических условий, которые будут существовать на протяжении срока полезного использования актива.
41	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки для всех классов активов является первоначальная стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Фондом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Фонда. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются Фондом в следующие однородные группы нематериальных активов: • программное обеспечение (в том числе, лицензии на использование программного обеспечения); • лицензии, патенты; • прочие нематериальные активы.
42	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Фонд раскрывает для каждого класса нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования данные ежегодного тестирования на обесценение и наличие возможных признаков обесценения, а именно: - является ли срок полезного использования соответствующих активов неопределенным или конечным и, если конечный, срок полезного использования или примененные нормы амортизации; - валовую балансовую стоимость и накопленные убытками от обесценения на начало и конец соответствующего периода; - статью (статьи) отчета о совокупном доходе, в которую (которые) включена амортизация нематериальных активов; - сверку балансовой стоимости на начало и конец соответствующего периода.
43	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы амортизируются в Фонде с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. НМА с определенным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, исходя из срока действия патента, свидетельства и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации, исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Фонда. Срок полезного использования устанавливает комиссия и утверждает Генеральный директор Фонда при вводе в эксплуатацию каждого объекта основного средства в соответствии с Учетной политикой Фонда
44	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами, определяется на основании Положения 492-П, утвержденного Банком России 22.09.2015 в Учетной политике и определяется на основе затрат на оплату труда работников и связанными с ними отчислениями.

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

1	2	3	4
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанные с ними отчисления			
45	МСФО (IAS) 1	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. Краткосрочные вознаграждения работникам включают: • оплату труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера; • страховые взносы во внебюджетные Фонды; • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей, дополнительный учебный отпуск и другие), если такое отсутствие ожидается в течение 12 месяцев после окончания годового периода; • премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, выплаты к юбилейной дате и выплаты при выходе на пенсию, и иные поощрительные выплаты, подлежащие выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; • другие вознаграждения (добровольное медицинское страхование, материальная помощь, оплата путевок, подарки, обеспечение жильем, автотранспортом, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам), оплата обучения, питания, лечения и другие аналогичные вознаграждения). Фонд признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение (п. 2.2 ОСБУ от 04.09.2015 № 489-П). Дисконтирование краткосрочного обязательства не производится. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.
46	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых негосударственным пенсионным фондом	14.02.2023 года Фонд заключил договор о негосударственном пенсионном обеспечении в пользу своих сотрудников с установленными пенсионными взносами
47	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости	Не используется

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

1	2	3	4
		вклада работников в отношении текущего периода	
48	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченное фиксируемыми платежами, не предусмотрено
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
49	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: • возмещение их стоимости будет происходить только в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • не предполагается дальнейшее использование в административных целях. При одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
			• руководством Фонда принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; • Фондом ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Фонда, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования Фондом решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (п. 5.5. ОСБУ от 22.09.2015 № 492 - П). После признания объектов основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения Фонд производит его оценку на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: • первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; • справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (затраты, которые необходимо понести для передачи).

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

1	2	3	4
49.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Бухгалтерский учет запасов регламентируется Положением № 492-П. В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения № 492-П Фонд не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. Затраты на приобретение запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Фонды, должны быть признаны в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Списание запасов производится с отражением финансового результата в составе текущих расходов Фонда на счете 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55404).
50	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством Фондом понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Фонд признает следующие виды резервов: - резерв по судебным искам; - резерв по налоговым спорам (искам) - резерв по отчислениям гарантийных взносов в АСВ по ОПС; - резерв по расходам на обязательный аудит отчетности.
			Резервы признаются только в случае выполнения следующих условий: • Фонд имеет обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями некредитной финансовой организации (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, должна быть выше вероятности того, что события не произойдет; и • величину обязательства можно надежно оценить. Расчетная оценка ожидаемых финансовых последствий проводится исходя из суждения Фонда, дополненного практикой аналогичных операций, а также любых дополнительных свидетельств, появившихся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода. Сумма резерва определяется как наилучшая оценка расходов, требуемых для погашения обязательства по состоянию на отчетную дату. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую Фонду рационально затратить для погашения обязательства на конец отчетного периода или для передачи его третьему лицу в указанное время. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, величина резерва должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Фонд дисконтирует ожидаемые потоки денежных средств, требуемые для погашения обязательства, используя безрисковую ставку дисконтирования (ставка до учета налогообложения), скорректированную на риски, присущие данному обязательству в случае, если денежные потоки не учитывают данные риски. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Если отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для выполнения обязательства перестал быть вероятным, резерв подлежит восстановлению в том периоде, когда произошло изменение соответствующих условий (МСФО (IAS) 37 п.59).

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

1	2	3	4
51	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости. В первоначальную стоимость актива в форме права пользования включается: • Величина первоначальной оценки обязательств по договору аренды. • Арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. • Первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Фондом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.
51.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения от признания, предусмотренного для краткосрочных договоров аренды и освобождения от признания, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Не применимо
52	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Фонд признает кредиторскую задолженность в сумме полученных денежных средств в случае, если её срок составляет менее 3 лет. Кредиторская задолженность сроком более 3 лет учитывается по амортизированной стоимости. Фонд регулярно проводит оценку кредиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредиторская задолженность может обесцениваться, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредиторской задолженности, и при условии, что указанные события будут иметь влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

1	2	3	4
			Распределение результата размещения средств пенсионных резервов, в том числе части дохода полученного от размещения средств пенсионных резервов, направленного на пополнение средств для обеспечения уставной деятельности, отражается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности года, за который производится распределение результата инвестирования, и отражается, на основании требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» по состоянию на 31 декабря отчетного года в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты как кредиторская задолженность. Распределение результата размещения отражается в бухгалтерской отчетности года, за который производится распределение результата размещения, и отражается в бухгалтерском учете и отчетности в качестве события после отчетной даты (завершения отчетного периода). При этом по состоянию на последний день отчетного года отражается задолженность по перечислению части инвестиционного дохода, распределенного в состав собственных средств на счетах внутрихозяйственных расчетов.
53	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», утвержденный Банком России 04.09.2015 № 490 - П. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме возникающих в результате первоначального признания актива и обязательства в результате операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Отложенный налоговый актив не признается, если он возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в рамках операции, которая в момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток). Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Если в предыдущих периодах Фонд имел убытки, он признает отложенный налоговый актив, возникающий из неиспользованных налоговых убытков, только в той мере, в которой у Фонда имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы или существует иное убедительное свидетельство в пользу получения достаточной налогооблагаемой прибыли, за счет которой Фонд сможет реализовать неиспользованные налоговые убытки. Величина отложенных налоговых активов и обязательств рассчитывается исходя из той ставки налога, которая ожидается к применению в периоде реализации актива или погашения обязательства. Отложенные налоговые активы и обязательства не дисконтируются. Балансовая сумма отложенного налогового актива проверяется на обесценение по состоянию на каждую отчетную дату. Фонд уменьшает ее в той степени, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, позволяющая реализовать выгоду от части или всей суммы этого отложенного налогового актива.
54	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Фонда, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, признается равным акционерному капиталу Фонда. Уставный капитал оценивается и отражается Бухгалтерском балансе в сумме только полностью оплаченного капитала.

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

1	2	3	4
			Эмиссионный доход представляет собой превышение продажной стоимости акций над номинальной стоимостью выпущенных акций, вырученный в процессе формирования Уставного капитала (при учреждении Фонда, при последующем увеличении Уставного капитала) за счет продажи акций (долей) по цене, превышающей номинальную стоимость. Эмиссионный доход отражается в составе статьи «Добавочный капитал» Бухгалтерского баланса Фонда.
55	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Учет собственных акций, выкупленных у акционеров в сумме равной номиналу акций умноженному на количество выкупленных акций, путем уменьшения Уставного капитала в установленных законодательством Российской Федерации случаях: • при уменьшении номинальной стоимости акций; • при аннулировании выкупленных акций. В случае, если Фонд выкупает собственные акции, уплаченное вознаграждение, включая сопутствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, уменьшает собственные средства акционеров Фонда до тех пор, пока данные акции не будут вновь выпушены, аннулированы или проданы. Доходы или расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов определяются методом ФИФО и признаются в составе нераспределенной прибыли. Аналитический учет ведется в разрезе акционеров. При изменении долей акционеров в Уставном капитале аналитические счета могут корреспондировать друг с другом.
56	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Фонд, на основании Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», создал резервный фонд в размере, предусмотренном Уставом Фонда.
57	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Задолженность по выплате дивидендов не признается Фондом как расходы, согласно МСФО 9, и отражается как обязательства на дату принятия решения об их выплате акционерами Фонда и отражаются через изменение нераспределенной прибыли.

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

Примечание 5. Денежные средства

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 5.1

Номер	Наименование показателя строки	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	915 871 618,48	(27 582,08)	915 844 036,40	237 984 240,21	-	237 984 240,21
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 479 864,46	(452 040,08)	9 700 027 824,38	6 554 566 670,17	-	6 554 566 670,17
5	Прочие денежные средства	23 826 552,01	(3 236,51)	23 823 315,50	1 997 623,38	-	1 997 623,38
6	Итого	10 640 178 034,95	(482 858,67)	10 639 695 176,28	6 794 548 533,76	-	6 794 548 533,76

5.1.1. По состоянию на 31.12.2023 года у негосударственного пенсионного фонда были остатки денежных средств в 6-и кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2022 года: в 6-и кредитных организациях).

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 5.1

Номер	Наименование показателя строки	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	784 543 913,22	(23 440,95)	784 520 472,27	76 951 185,55	-	76 951 185,55
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	3 593 293 220,73	(158 144,95)	3 593 135 075,78	5 368 979 066,41	-	5 368 979 066,41
5	Прочие денежные средства	9 995 726,63	(1 170,29)	9 994 556,34	1 557 317,31	-	1 557 317,31
6	Итого	4 387 832 860,58	(182 756,19)	4 387 650 104,39	5 447 487 569,27	-	5 447 487 569,27

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

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 5.1

Номер	Наименование показателя строки	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	3 374 714,87	(163,09)	3 374 551,78	57 294 867,31	-	57 294 867,31
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	6 091 376 792,77	(293 131,05)	6 091 083 661,72	1 169 720 929,60	-	1 169 720 929,60
5	Прочие денежные средства	13 662 548,66	(2 059,23)	13 660 489,43	396 829,08	-	396 829,08
6	Итого	6 108 414 056,30	(295 353,37)	6 108 118 702,93	1 227 412 625,99	-	1 227 412 625,99

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
3	Расчетные счета	127 952 990,39	(3 978,04)	127 949 012,35	103 738 187,35	-	103 738 187,35
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	15 809 850,96	(764,08)	15 809 086,88	15 866 674,16	-	15 866 674,16
5	Прочие денежные средства	168 276,72	(6,99)	168 269,73	43 476,99	-	43 476,99
6	Итого	143 931 118,07	(4 749,11)	143 926 368,96	119 648 338,50	-	119 648 338,50

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	10 639 695 176,28	6 794 548 533,76
5	Итого	10 640 178 034,95	6 794 548 533,76

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	237 984 240,21	6 554 566 670,17	1 997 623,38	6 794 548 533,76
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	237 984 240,21	6 554 566 670,17	1 997 623,38	6 794 548 533,76
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	110 199 983 513,65	201 650 341 886,71	528 899 111,56	312 379 224 511,92
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	110 199 983 513,65	201 650 341 886,71	528 899 111,56	312 379 224 511,92
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(109 522 096 135,38)	(198 504 428 692,42)	(507 070 182,93)	(308 533 595 010,73)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(109 522 096 135,38)	(198 504 428 692,42)	(507 070 182,93)	(308 533 595 010,73)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	915 871 618,48	9 700 479 864,46	23 826 552,01	10 640 178 034,95
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	915 871 618,48	9 700 479 864,46	23 826 552,01	10 640 178 034,95

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

2022 г.

Таблица 5.4

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

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

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	188 327,48	961 737,79	4 315,43	1 154 380,70
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	188 327,48	961 737,79	4 315,43	1 154 380,70
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(160 745,40)	(509 697,71)	(1 078,92)	(671 522,03)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(160 745,40)	(509 697,71)	(1 078,92)	(671 522,03)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	27 582,08	452 040,08	3 236,51	482 858,67
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 582,08	452 040,08	3 236,51	482 858,67

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

2022 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Расчетные счета	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6

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

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 684 430 282,34	117 150 524 028,66
6	Итого	82 684 430 282,34	117 150 524 028,66

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42 329 020 693,05	55 153 449 308,79
6	Итого	42 329 020 693,05	55 153 449 308,79

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 996 466 265,39	57 765 083 281,77
6	Итого	37 996 466 265,39	57 765 083 281,77

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 358 943 323,90	4 231 991 438,10
6	Итого	2 358 943 323,90	4 231 991 438,10

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 479 341 858,03	22 072 371 005,89
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 573 325 373,66	8 654 580 654,42
4	нефинансовых организаций	11 906 016 484,37	13 417 790 351,47
5	Долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	95 078 153 022,77
6	Правительства Российской Федерации	15 140 699 275,13	19 149 143 125,14
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37 503 143,20	144 721 572,79
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 855 674 680,60	14 142 990 628,11
10	некредитных финансовых организаций	9 288 588 857,19	16 784 297 167,60
11	нефинансовых организаций	28 882 622 468,19	44 857 000 529,13
12	Итого	82 684 430 282,34	117 150 524 028,66

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

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

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

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	42 845 978 015,77	82 927 055,34	42 763 050 960,43	42 837 490 413,73	81 230 966,78	42 756 259 446,95
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 200 140 400,68	11 154 431,80	27 188 985 968,88	3 181 894 413,13	5 143 211,63	3 176 751 201,50
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 363 028 371,95	126 863,89	3 362 901 508,06	3 903 927 288,57	-	3 903 927 288,57
6	Итого	73 409 146 788,40	94 208 351,03	73 314 938 437,37	49 923 312 115,43	86 374 178,41	49 836 937 937,02

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 года остаток прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 73 314 938 437,37 руб. (на 31.12.2022 года - 49 836 937 937,02 руб.). Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года составили - 27 188 985 968,88 руб. (на 31.12.2022 год - 3 176 751 201,50 руб.).

10.1.2. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отсутствуют.

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

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

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 575 835 287,67	32 458 911,64	17 543 376 376,03	17 572 268 833,81	32 379 862,41	17 539 888 971,40
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 409 241 865,60	5 766 604,73	15 403 475 260,87	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 296 425 447,24	48 905,20	1 296 376 542,04	1 710 998 746,34	-	1 710 998 746,34
6	Итого	34 281 502 600,51	38 274 421,57	34 243 228 178,94	19 283 267 580,15	32 379 862,41	19 250 887 717,74

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25 270 142 728,10	50 468 143,70	25 219 674 584,40	25 265 221 579,92	48 851 104,37	25 216 370 475,55
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 290 639 767,95	1 249 699,03	7 289 390 068,92	-	-	-
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 858 872 727,44	70 122,46	1 858 802 604,98	1 937 311 013,51	-	1 937 311 013,51
6	Итого	34 419 655 223,49	51 787 965,19	34 367 867 258,30	27 202 532 593,43	48 851 104,37	27 153 681 489,06

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 500 258 767,13	4 138 128,04	4 496 120 639,09	3 181 894 413,13	5 143 211,63	3 176 751 201,50
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	207 730 197,27	7 836,23	207 722 361,04	255 617 528,72	-	255 617 528,72
6	Итого	4 707 988 964,40	4 145 964,27	4 703 843 000,13	3 437 511 941,85	5 143 211,63	3 432 368 730,22

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

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

2023 г.

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 837 490 413,73	3 181 894 413,13	3 903 927 288,57	49 923 312 115,43
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 203 842 912,59	107 746 662 142,15	1 342 674 799 978,79	1 457 625 305 033,53
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 203 842 912,59	107 746 662 142,15	1 342 674 799 978,79	1 457 625 305 033,53
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(7 195 355 310,55)	(83 728 416 154,60)	(1 343 215 698 895,41)	(1 434 139 470 360,56)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(7 195 355 310,55)	(83 728 416 154,60)	(1 343 215 698 895,41)	(1 434 139 470 360,56)

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

1	2	3	4	5	7
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	73 409 146 788,40
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	42 845 978 015,77	27 200 140 400,68	3 363 028 371,95	73 409 146 788,40

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

2022 г.

Таблица 10.2

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

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

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

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

2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	81 230 966,78	5 143 211,63	-	86 374 178,41
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 230 966,78	5 143 211,63	-	86 374 178,41
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	168 882 615,23	34 248 376,65	804 062,87	203 935 054,75
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	168 882 615,23	34 248 376,65	804 062,87	203 935 054,75
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(167 186 526,67)	(28 237 156,48)	(677 198,98)	(196 100 882,13)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(167 186 526,67)	(28 237 156,48)	(677 198,98)	(196 100 882,13)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	94 208 351,03
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 927 055,34	11 154 431,80	126 863,89	94 208 351,03

2022 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Сделки обратного репо	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	84 782 475,82	2 530 319,65	-	87 312 795,47

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

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.		на 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6,40 - 10,20%	1456 - 2548 дн.	6,40- 10,20%	1456- 2548 дн.
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16,10- 16,75%	26 - 183 дн.	8,10 - 10,00%	81 - 364 дн.
4	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,00 - 15,25%	11 - 13 дн.	8,10 - 10,00%	10 - 14 дн.

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

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

Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

ИТОГО по видам деятельности НПФ

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	209 110 015 316,85	(245 229 948,13)	208 864 785 368,72	173 712 257 567,76	(202 538 298,21)	173 509 719 269,55
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 188 116,39	(34,88)	1 188 081,51	2 405 384,81	-	2 405 384,81
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 653 833,32	-	15 653 833,32	-	-	-
7	Прочее	68 610 001,09	(66 866 631,35)	1 743 369,74	68 324 388,91	(66 826 181,35)	1 498 207,56
8	Итого	209 195 467 267,65	(312 096 614,36)	208 883 370 653,29	173 782 987 341,48	(269 364 479,56)	173 513 622 861,92

11.1.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствует (на 31 декабря 2022 года: отсутствует).
11.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 61.
11.1.3 Реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в 2023 году и 2022 году не производилась.

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	88 922 641 754,52	(78 356 539,26)	88 844 285 215,26	70 690 762 306,50	(73 648 202,79)	70 617 114 103,71

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

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	301 062,18	(8,84)	301 053,34	1 156 713,28	-	1 156 713,28
7	Прочее	66 824 581,35	(66 824 581,35)	-	66 824 581,35	(66 824 581,35)	-
8	Итого	88 989 767 398,05	(145 181 129,45)	88 844 586 268,60	70 758 743 601,13	(140 472 784,14)	70 618 270 816,99

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	120 187 373 562,33	(166 873 408,87)	120 020 500 153,46	103 021 495 261,26	(128 890 095,42)	102 892 605 165,84
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	674 885,05	(19,79)	674 865,26	948 839,12	-	948 839,12
8	Итого	120 188 048 447,38	(166 873 428,66)	120 021 175 018,72	103 022 444 100,38	(128 890 095,42)	102 893 554 004,96

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	212 169,16	(6,25)	212 162,91	299 832,41	-	299 832,41

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

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15 653 833,32	-	15 653 833,32	-	-	-
7	Прочее	1 785 419,74	(42 050,00)	1 743 369,74	1 499 807,56	(1 600,00)	1 498 207,56
8	Итого	17 651 422,22	(42 056,25)	17 609 365,97	1 799 639,97	(1 600,00)	1 798 039,97

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

31 декабря 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	173 712 257 567,76	2 405 384,82	68 324 388,91	173 782 987 341,49
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	74 302 424 286,16	1 539 955 033 525,59	4 619 134 621,72	1 618 876 592 433,47
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	74 302 424 286,16	1 539 955 033 525,59	4 619 134 621,72	1 618 876 592 433,47
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(38 904 666 537,07)	(1 539 956 250 794,02)	(4 603 195 176,22)	(1 583 464 112 507,31)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(38 904 666 537,07)	(1 539 956 250 794,02)	(4 603 195 176,22)	(1 583 464 112 507,31)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	209 110 015 316,85	1 188 116,39	84 263 834,41	209 195 467 267,65
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	209 110 015 316,85	1 188 116,39	84 263 834,41	209 195 467 267,65

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

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

31 декабря 2022 г.

Таблица 11.2

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

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

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

31 декабря 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	202 538 298,21	-	66 826 181,35	269 364 479,56
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	202 538 298,21	-	66 826 181,35	269 364 479,56
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	589 593 216,10	99,98	1 879 092,55	591 472 408,63
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	589 593 216,10	99,98	1 879 092,55	591 472 408,63
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(546 901 566,18)	(65,10)	(1 838 642,55)	(548 740 273,83)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(546 901 566,18)	(65,10)	(1 838 642,55)	(548 740 273,83)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	245 229 948,13	34,88	66 866 631,35	312 096 614,36
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	245 229 948,13	34,88	66 866 631,35	312 096 614,36

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

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

31 декабря 2022 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Прочее	Итого
1	2	3	6	8	9
1	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	134 078 618,19	-	57 933 841,10	192 012 459,29
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134 078 618,19	-	57 933 841,10	192 012 459,29
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	99 553 847,85	-	8 911 290,96	108 465 138,81
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	99 553 847,85	-	8 911 290,96	108 465 138,81
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(31 094 167,83)	-	(18 950,71)	(31 113 118,54)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(31 094 167,83)	-	(18 950,71)	(31 113 118,54)
36	Оценочный резерв под обесценение по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	202 538 298,21	-	66 826 181,35	269 364 479,56
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	202 538 298,21	-	66 826 181,35	269 364 479,56

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании	866 001,21	669 754,35
2	Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	20 102,66	20 102,66
3	Итого	886 103,87	689 857,01

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

Дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	866 001,21	669 754,35
7	Итого	866 001,21	669 754,35

12.2.1. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании представлен в примечании 57.
12.2.2. По состоянию на 31 декабря 2023 года было 11 дебиторов (на 31 декабря 2022 года: 16 дебиторов), сумма задолженности по каждому дебитору несущественна.
12.2.3. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам об обязательном пенсионном страховании и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 61 настоящего приложения.

Дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
5	Дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	11 179,00	11 179,00
8	Дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	8 923,66
11	Итого	20 102,66	20 102,66

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

12.3.1. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения представлен в примечании 57.
12.3.2. По состоянию на 31 декабря 2023 года было 2 дебитора (на 31 декабря 2022 года: 2 дебитора), сумма задолженности по каждому дебитору несущественна.
12.3.3. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 61.

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

2023 г.

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность пенсионных агентов	Итого
1	2	5	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	669 754,35	669 754,35
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	669 754,35	669 754,35
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	725 312,04	725 312,04
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	725 312,04	725 312,04
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(529 065,18)	(529 065,18)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(529 065,18)	(529 065,18)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	866 001,21	866 001,21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	866 001,21	866 001,21

2022 г.

Таблица 12.4

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

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

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

2023 г.

Таблица 12.6

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

2022 г.

Таблица 12.6

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

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

Примечание 18. Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2022 г.	148 589 184,68	9 389 783,34	157 978 968,02
2	Накопленная амортизация	(77 287 806,09)	(3 286 954,95)	(80 574 761,04)
3	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г.	71 301 378,59	6 102 828,39	77 404 206,98
4	Поступления	15 125 498,90	-	15 125 498,90
5	Затраты на создание	3 353 650,00	202 233,33	3 555 883,33
7	Выбытия	(49 872 301,66)	(1 307 700,00)	(51 180 001,66)
8	Амортизационные отчисления	(13 876 868,47)	(2 538 031,26)	(16 414 899,73)
12	Прочее	49 142 672,61	1 217 647,98	50 360 320,59
13	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г.	75 174 029,97	3 676 978,44	78 851 008,41
14	Стоимость (или оценка) на 31.12.2022 г.	117 196 031,92	8 284 316,67	125 480 348,59
15	Накопленная амортизация	(42 022 001,95)	(4 607 338,23)	(46 629 340,18)
15.1	Стоимость (или оценка) на 01.01.2023 г.	117 196 031,92	8 284 316,67	125 480 348,59
15.2	Накопленная амортизация	(42 022 001,95)	(4 607 338,23)	(46 629 340,18)
16	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	75 174 029,97	3 676 978,44	78 851 008,41
17	Поступления	20 622 381,67	1 955 468,67	22 577 850,34
18	Затраты на создание	31 049 299,67	1 057 402,00	32 106 701,67
20	Выбытия	(27 171 303,32)	(5 961 718,67)	(33 133 021,99)
21	Амортизационные отчисления	(17 619 012,23)	(1 872 535,64)	(19 491 547,87)
25	Прочее	4 100 182,29	4 006 250,00	8 106 432,29
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	86 155 578,05	2 861 844,80	89 017 422,85
27	Стоимость (или оценка) на 31.12.2023 г.	141 696 409,94	5 335 468,67	147 031 878,61
28	Накопленная амортизация	(55 540 831,89)	(2 473 623,87)	(58 014 455,76)
29	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	86 155 578,05	2 861 844,80	89 017 422,85

18.1.1. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов признаков обесценения не выявлено.

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

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Прочее		
1	2	4	5	6	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2022 г., в том числе:	19 799 005,54	1 169 332,64	37 922,02	-	3 638 284,97	24 644 545,17
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	65 062 954,77	8 220 213,44	174 313,56	-	3 638 284,97	77 095 766,74
3	накопленная амортизация	(45 263 949,23)	(7 050 880,80)	(136 391,54)	-	-	(52 451 221,57)
5	Поступление	16 097 786,90	17 002 583,33	288 300,00	356 517 823,88	36 832 960,44	426 739 454,55
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	(33 388 670,23)	(33 388 670,23)
9	Выбытие	(611 975,61)	(2 881 355,93)	-	(59 419 637,31)	-	(62 912 968,85)
10	Амортизация	(13 533 523,07)	(3 407 279,32)	(50 260,64)	(47 063 364,80)	-	(64 054 427,83)
20	Прочее	611 975,61	1 769 461,85	-	-	-	2 381 437,46
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	22 363 269,37	13 652 742,57	275 961,38	250 034 821,77	7 082 575,18	293 409 370,27
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	80 548 766,06	22 341 440,84	462 613,56	297 098 186,57	7 082 575,18	407 533 582,21
23	накопленная амортизация	(58 185 496,69)	(8 688 698,27)	(186 652,18)	(47 063 364,80)	-	(114 124 211,94)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	22 363 269,37	13 652 742,57	275 961,38	250 034 821,77	7 082 575,18	293 409 370,27
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	80 548 766,06	22 341 440,84	462 613,56	297 098 186,57	7 082 575,18	407 533 582,21
27	накопленная амортизация	(58 185 496,69)	(8 688 698,27)	(186 652,18)	(47 063 364,80)	-	(114 124 211,94)
29	Поступление	55 628 697,00	-	-	-	74 980 435,71	130 609 132,71

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

1	2	4	5	6	10	11	12
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	-	(55 628 697,00)	(55 628 697,00)
33	Выбытие	(15 378 060,54)	(1 964 406,78)	-	-	(2 673 453,89)	(20 015 921,21)
34	Амортизация	(17 989 103,67)	(5 596 031,83)	(60 357,74)	(62 465 920,56)	-	(86 111 413,80)
44	Прочее	15 595 870,20	1 964 406,78	-	-	-	17 560 276,98
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	60 220 672,36	8 056 710,74	215 603,64	187 568 901,21	23 760 860,00	279 822 747,95
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	120 799 402,52	20 377 034,06	462 613,56	297 098 186,57	23 760 860,00	462 498 096,71
47	накопленная амортизация	(60 578 730,16)	(12 320 323,32)	(247 009,92)	(109 529 285,36)	-	(182 675 348,76)

19.1.1. В результате проведения теста на обесценение основных средств, признаков обесценения не выявлено.
19.1.2. Балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов основных средств на 31.12.2023 года составляет 0,00 руб.
19.1.3 По состоянию на 31.12.2023 года у фонда не имеется объектов основных средств, предоставленных негосударственным пенсионным фондом за плату во временное пользование.
19.1.4. По состоянию на 31.12.2023 года у фонда не имеется объектов основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных негосударственным пенсионным фондом в залог.

Примечание 21. Прочие активы

ИТОГО

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 282,32	-	3 282,32	2 038 852,62	-	2 038 852,62
3	Расчеты по социальному страхованию	866 995,24	-	866 995,24	7 009 051,47	-	7 009 051,47
4	Расчеты с персоналом	41 591,77	-	41 591,77	33 520,30	-	33 520,30
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 507 333,50	-	4 507 333,50	4 392 836,13	-	4 392 836,13

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

1	2	3	4	5	6	7	8
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 341 066,76	(432 185,32)	27 908 881,44	20 989 857,06	(1 089 067,28)	19 900 789.78
7	Запасы	97 435,69	-	97 435,69	14 247,81	-	14 247,81
10	Прочее	-	-	-	9 503 813,20	-	9 503 813,20
11	Итого	33 857 705,28	(432 185,32)	33 425 519,96	43 982 178,59	(1 089 067,28)	42 893 111,31

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	489 969,45	-	489 969,45
11	Итого	-	-	-	489 969,45	-	489 969,45

Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8

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

Деятельность по размещению и использованию собственных средств негосударственного пенсионного фонда

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 282,32	-	3 282,32	1 548 883,17	-	1 548 883,17
3	Расчеты по социальному страхованию	866 995,24	-	866 995,24	7 009 051,47	-	7 009 051,47
4	Расчеты с персоналом	41 591,77	-	41 591,77	33 520,30	-	33 520,30
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	4 507 333,50	-	4 507 333,50	4 392 836,13	-	4 392 836,13
6	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	28 341 066,76	(432 185,32)	27 908 881,44	20 989 857,06	(1 089 067,28)	19 900 789.78
7	Запасы	97 435,69	-	97 435,69	14 247,81	-	14 247,81
10	Прочее	-	-	-	9 503 813,20	-	9 503 813,20
11	Итого	33 857 705,28	(432 185,32)	33 425 519,96	43 492 209,14	(1 089 067,28)	42 403 141,86

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

Анализ изменений запасов

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов				
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2022 г., в том числе:	-	4 302,88	-	8 591,69	12 894,57
2	стоимость (или оценка)	-	4 302,88	-	8 591,69	12 894,57
4	Поступление (создание)	-	690 055,96	140 483,33	8 965 722,88	9 796 262,17
8	Признание в составе расходов	-	(687 925,10)	(140 483,33)	(8 966 500,50)	(9 794 908,93)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2022 г., в том числе:	-	6 433,74	-	7 814,07	14 247,81
13	стоимость (или оценка)	-	6 433,74	-	7 814,07	14 247,81
15	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	6 433,74	-	7 814,07	14 247,81
16	стоимость (или оценка)	-	6 433,74	-	7 814,07	14 247,81
18	Поступление (создание)	-	712 204,93	-	8 234 072,06	8 946 276,99
22	Признание в составе расходов	-	(712 580,35)	-	(8 150 508,76)	(8 863 089,11)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	6 058,32	-	91 377,37	97 435,69
27	стоимость (или оценка)	-	6 058,32	-	91 377,37	97 435,69

По состоянию на 31.12.2023 г. у Фонда отсутствуют запасы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе запасы, находящиеся в залоге.

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

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

за 2023 г.

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	1 089 067,28	1 089 067,28
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(656 881,96)	(656 881,96)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	432 185,32	432 185,32

за 2022 г.

Таблица 21.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	5	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2022 г.	1 040 700,00	1 040 700,00
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	48 367,28	48 367,28
5	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	1 089 067,28	1 089 067,28

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

Прочая кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
4	Прочее	674 248 505,80	496 084 715,29
5	Итого	674 248 505,80	496 084 715,29

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

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию	6 610,40	99 327,65
2	Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению	2 347 579,18	2 133 356,74
3	Итого	2 354 189,58	2 232 684,39

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

Кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
3	Кредиторская задолженность по выплатам	-	92 717,25
5	Прочая кредиторская задолженность	6 610,40	6 610,40
6	Итого	6 610,40	99 327,65

Кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 087 781,91	747 792,80
2	Кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 249 154,32	1 377 538,28
3	Кредиторская задолженность перед агентами	-	348,00
4	Прочая кредиторская задолженность	10 642,95	7 677,66
5	Итого	2 347 579,18	2 133 356,74

Примечание 28. Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании

Выверка изменений обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	180 366 707 197,14	173 337 638 243,33
2	Пенсионные взносы	139 736 463,73	1 262 643 448,80
3	Пенсионные выплаты	(3 548 444 909,16)	(2 611 837 112,17)
4	Распределение результата инвестирования	11 782 642 052,63	8 789 990 696,59
13	Прочее	(427 428 401,96)	(411 728 079,41)
14	Итоговое увеличение обязательств	7 946 505 205,24	7 029 068 953,81
15	Обязательства на конец отчетного периода	188 313 212 402,38	180 366 707 197,14

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

28.1.1. В том случае, если бы в качестве эффективной ставки дисконтирования использовалось значение, равное нулю процентов, а не 11,21 процента (процентов), возможный дефицит средств для выполнения обязательств по договорам обязательного пенсионного обеспечения по состоянию на 31.12.2023 года составил бы 8 293 152 391 руб.

28.1.2. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, классифицированным как страховые, 31.12.2023 стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для ОПС 11,86%.
- показатели смертности: Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
- таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных;
- расходы на обслуживание одного договора об обязательном пенсионном страховании в год: 104 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений	6,58%	5,24%	2,13%	8,87%	13,21%
2	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений, распределенная на счета застрахованных лиц	6,62%	5,10%	1,99%	6,35%	10,55%
4	Доходность инвестирования средств выплатного резерва, распределенная на счета застрахованных лиц *	-	7,74%	0,00%	5,28%	5,72%
6	Доходность инвестирования средств застрахованных лиц, которым установлена срочная выплата, распределенная на счета застрахованных лиц *	-	6,51%	0,00%	4,59%	8,56%
7	Доходность Фонда пенсионного и социального страхования фонда Российской Федерации**	7,61%	9,70%	4,66%	6,87%	8,70%

* Ввиду отсутствия законодательно установленных требований, регламентирующих порядок расчета данных показателей, а также в соответствии с внутренним документом Фонда «Положение о ведении пенсионных счетов накопительной пенсии» инвестиционный доход на счета застрахованных лиц, которым назначена накопительная пенсия /срочная пенсионная выплата, распределяется по итогам ежегодной корректировки накопительной пенсии /срочной пенсионной выплаты не позднее 1 августа года, следующего за отчетным.

** Доходность размещения средств пенсионных накоплений государственной управляющей компании (ГУК) ВЭБ.РФ по расширенному портфелю (РП) по итогам 2023 года составила 7,6% годовых, а по портфелю государственных ценных бумаг (ГЦБ) — 7,5%, свидетельствуют данные ГУК.

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

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,86%	10,63%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	13,70%	0,60%

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

28.3.1. Моделирование будущего дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для обязательного пенсионного страхования методом Блэка-Шоулза.

28.3.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок долгосрочных облигаций федерального займа.

28.3.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимости денег.

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

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

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	119 091 762 763,52	98 276 860 894,17
2	Пенсионные взносы	10 402 758 865,32	20 041 507 077,01
3	Пенсионные выплаты	(5 245 730 980,17)	(4 757 509 754,00)
4	Распределение результата размещения	9 887 584 969,82	6 569 041 767,08
13	Прочее	(1 105 800 982,22)	(1 038 137 220,74)
14	Итоговое увеличение обязательств	13 938 811 872,75	20 814 901 869,35
15	Обязательства на конец отчетного периода	133 030 574 636,27	119 091 762 763,52

29.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.

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

- ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 11,86%;
- показатели смертности:
  - Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная
  - Таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных
- расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в год: 104 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

Доходность размещения средств пенсионных резервов

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.	2021 г.	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходность размещения средств пенсионных резервов	7,63%	5,82%	2,76%	5.75%	12.21%
2	Доходность пенсионных резервов, распределенная на счета участников по договорам негосударственного пенсионного обеспечения*	8,01%	5,79%	4,00%	6.03%	9.12%

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

*Показатель доходности рассчитан в соответствии с требованиями Указания Банка России от 18.06.2019 № 5175-У «Об информации, подлежащей раскрытию негосударственным пенсионным фондом, а также о порядке и сроках ее раскрытия».

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

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства на начало отчетного периода	21 860 085 327,59	19 944 846 926,04
2	Пенсионные взносы	4 746 773 978,22	4 108 127 819,23
3	Пенсионные выплаты	(2 812 491 592,79)	(3 169 269 366,19)
4	Распределение результата размещения	1 733 716 027,34	1 016 939 255,79
13	Прочее	60 416 378,96	(40 559 307,28)
14	Итоговое увеличение обязательств	3 728 414 791,73	1 915 238 401,55
15	Обязательства на конец отчетного периода	25 588 500 119,32	21 860 085 327,59

30.1.1. По результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались.

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

- Ставка дисконтирования, определявшаяся на основе текущей ставки бескупонной доходности со сроком до погашения 10 лет на дату оценки, составляет для НПО 11,86%;
- Показатели смертности:
  - Таблица смертности на основе таблицы РФ 2019, модифицированная;
  - Таблица расторжения договоров: прогнозная на основе исторических данных.
- Расходы на обслуживание одного именного пенсионного счета по договору негосударственного пенсионного обеспечения, в год: 104 руб. с последующим увеличением в соответствии с ростом потребительских цен.

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат	11,86%	10,31%
2	Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной в течение среднего периода выплат	13,67%	1,20%

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Лесная, д. 7, этаж 4, пом. I, ком. 1-4
Ф. Финансовая и бухг

30.2.1. Моделирование будущего дохода от размещения средств пенсионных резервов и, соответственно, величины потенциальных расходов негосударственного пенсионного фонда, связанных с обеспечением неотрицательной доходности, производится для обязательного пенсионного страхования методом Блэка-Шоулза.
30.2.2. Среднеквадратическое отклонение фактической доходности от прогнозной было определено как консервативная экспертная оценка на основе анализа исторических данных о значении котировок долгосрочных облигаций федерального займа.
30.2.3. Математическое ожидание средней доходности в течение среднего периода выплат рассчитывалось исходя из текущей ставки бескупонной доходности на дату оценки, учитывающую временную стоимости денег

Примечание 32. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	5	6
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	3 360 000,00	3 360 000,00
2	Создание резервов	124 359 116,84	124 359 116,84
3	Использование резервов	(50 556 090,84)	(50 556 090,84)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	77 163 026,00	77 163 026,00

Примечание 33. Прочие обязательства

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	116 451 143,97	114 191 859,21
3	Расчеты по социальному страхованию	53 485 743,66	45 505 738,80
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	693 473,99	42 365,83
8	Прочее	8 796 142,62	8 723 989,87
9	Итого	179 426 504,24	168 463 953,71

Примечание 34. Капитал

Акционерный капитал

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	6
1	На 01 января 2022 года	5 596 550	1 000,00	5 596 550 000,00
4	На 31 декабря 2022 года	5 596 550	1 000,00	5 596 550 000,00
5	На 01 января 2023 года	5 596 550	1 000,00	5 596 550 000,00
8	На 31 декабря 2023 года	5 596 550	1 000,00	5 596 550 000,00

34.1.1. Зарегистрированный уставный капитал Фонда по состоянию на 31.12.2023 года составляет 5 596 550 000,00 руб. (на 31.12.2022 года 5 596 550 000,00 руб.). По состоянию на 31.12.2023 года все выпущенные в обращение акции Фонда были полностью оплачены.
34.1.2. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса.

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

Примечание 35. Управление капиталом

35.1. Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации; обеспечение способности негосударственного пенсионного фонда функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
35.2. Минимальный размер собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять с 1 января 2020 года - не менее 200 миллионов рублей.
35.3. На 31 декабря 2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда составляет 5 565 900 839,35 руб. (на 31 декабря 2022 года: 4 627 376 267,26 руб.).
35.4. В течение отчетного периода негосударственный пенсионный фонд соблюдал все требования к расчету собственных средств, установленные Банком России.

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

Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации	85 590 267,71	1 169 735 543,08
2	Взносы, полученные из других негосударственных пенсионных фондов	54 146 196,02	92 907 905,72
3	Итого	139 736 463,73	1 262 643 448,80

34.1.2. За 2023 год взносы по обязательному пенсионному страхованию были получены по договорам, заключенным в период с 01.01.2022 года по 31.12.2022 года в сумме 42 502 162,56 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2022 года в сумме 97 234 301,17 руб.
За 2022 год: по договорам, заключенным в период с 01.01.2021 года по 31.12.2021 года в сумме 48 625 430,85 руб., по договорам, заключенным до 01.01.2021 года в сумме 1 214 018 017,95 руб.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы по договорам, классифицированным как страховые	10 402 758 865,32	20 041 507 077,01
2	Взносы по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 746 773 978,22	4 108 127 819,23
3	Итого	15 149 532 843,54	24 149 634 896,24

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

36.2.1. При осуществлении негосударственного пенсионного обеспечения негосударственный пенсионный фонд использует следующие пенсионные планы (схемы):

Схема № 1 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников в течение 90 дней. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

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

Схема № 3 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на солидарный пенсионный счет Вкладчика, с перераспределением на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

Схема № 4 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические и физические лица».

Схема № 5 «С установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные взносы вносятся на солидарный пенсионный счет Вкладчика. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором. Вкладчики – юридические лица».

Схема № 6 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются (определяется условиями пенсионного договора): до исчерпания средств на именном пенсионном счете Участника, но в течение не менее 5 лет, или пожизненно. Вкладчики – юридические лица».

Схема № 7 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются пожизненно. Вкладчик – ПАО «НК «Роснефть».

Схема № 8 «С установленными размерами пенсионных взносов, вносимых на именные пенсионные счета Участников. Пенсии выплачиваются в течение срока, установленного пенсионным договором, но не менее 5 лет. Вкладчики – физические лица, заключившие пенсионный договор в свою пользу».

Схема № 9 «С установленными размерами пенсионных взносов».

Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии в течении установленного срока (от 1 до 10 лет)».

Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов».

Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие») «С установленными размерами пенсионных взносов. Выплата негосударственной пенсии не менее одного года до полного исчерпания пенсионной суммы». Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)». Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии в течение установленного срока (от трех до тридцати лет)».

Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».

Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)». Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие») «Солидарная пенсионная схема с установленными размерами пенсионных выплат. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов и выплатой негосударственной пенсии до исчерпания средств на именном пенсионном счете, но в течение не менее пяти лет».

Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») «Пенсионная схема с установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно».

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

Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение определенного пенсионным договором ряда лет (от 2 до 30 лет)». Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование») «С установленными размерами пенсионных взносов. С солидарной ответственностью».

36.2.2. Следующие пенсионные схемы: Схема №1, Схема №2, Схема №3, Схема №6, Схема №7, Схема № 206 (Схема № 4 АО «НПФ Согласие»), Схема № 304 (Схема № 4 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 306 (Схема № 6 АО «НПФ «Социальное развитие») - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам в течение их жизни в обмен на единовременный взнос, уплаченный негосударственному пенсионному фонду работодателями-вкладчиками. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как страховые контракты.

36.2.3. Пенсионные схемы: Схема№4, Схема №5, Схема №8, Схема № 9, Схема № 202 (Схема № 2 АО «НПФ Согласие»), Схема № 301 (Схема № 1 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 302 (Схема № 2 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема №305 (Схема № 5 АО «НПФ «Социальное развитие»), Схема № 401 (Схема № 1 АО «НПФ «Образование») - предусматривают регулярную выплату пенсий участникам, пока не будут израсходованы средства, накопленные на их именных счетах. Негосударственный пенсионный фонд классифицирует договоры, заключенные на условиях данных пенсионных схем, как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

36.2.4. Договоры, заключенные в соответствии со следующими пенсионными схемами: Схема № 201 (Схема № 1 АО «НПФ Согласие»), Схема № 203 (Схема № 3 АО «НПФ Согласие»), Схема № 404 (Схема № 4 АО «НПФ «Образование»), негосударственный пенсионный фонд классифицирует как инвестиционные контракты с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод на этапе накопления и как страховые контракты на этапе выплаты пенсии.

36.2.5. Подробное описание пенсионных схем (описание порядка отчислений взносов в негосударственный пенсионный фонд, описание пенсий, причитающихся участникам, описание каждого из условий прекращения плана и так далее) содержится в Пенсионных правилах негосударственного пенсионного фонда, утвержденных решением Совета Директоров от 11 июня 2021 (Протокол №11 от 11.06.2021), зарегистрированных Банком России 16.07.2021 № 14-20/8400. АО «НПФ Эволюция» на дату 03.04.2020 завершило реорганизацию в форме присоединения трех фондов: АО «НПФ Согласие», АО «НПФ «Образование», АО «НПФ «Социальное развитие». По договорам НПО присоединенных фондов применяются пенсионные схемы действующие на момент заключения договоров НПО в соответствии с пенсионными правилами.

Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 36.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	17 591 977,18	19 807 130,08
2	Взносы, полученные от юридических лиц	10 385 166 888,14	20 021 699 946,93
3	Итого	10 402 758 865,32	20 041 507 077,01

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

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Взносы, полученные от физических лиц	3 801 843 229,96	3 243 314 547,60
2	Взносы, полученные от юридических лиц	944 930 748,26	864 813 271,63
3	Итого	4 746 773 978,22	4 108 127 819,23

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Ленинская, д. 1
Финансовые и бухгалтерские консультации

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

Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Накопительная пенсия	43 429 339,26	31 081 669,74
2	Срочные пенсионные выплаты	15 934 841,96	11 829 731,82
3	Перевод в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и негосударственные пенсионные фонды	1 025 611 148,42	956 922 130,62
5	Выплата правопреемникам умершего застрахованного лица	510 600 617,80	509 625 445,34
6	Единовременная выплата пенсии	1 952 868 961,72	1 102 378 134,65
7	Итого	3 548 444 909,16	2 611 837 112,17

37.1.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам об обязательном пенсионном страховании за декабрь 2023 года составил 2 557,46 руб. (за декабрь 2022 года: 2 351,31 руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые	5 245 730 980,17	4 757 509 754,00
2	Выплаты по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 812 491 592,79	3 169 269 366,19
3	Итого	8 058 222 572,96	7 926 779 120,19

37.2.1. Средний размер пенсии в месяц по договорам о негосударственном пенсионном обеспечении за декабрь 2023 года составил 6 556,89 руб. (за декабрь 2022 года: 6 146,59 руб.).

Выплаты по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	5 234 321 188,90	4 672 395 070,46
2	Выкупные суммы	11 409 791,27	85 114 683,54
3	Итого	5 245 730 980,17	4 757 509 754,00

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

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

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Пенсионные выплаты	2 139 751 346,23	2 135 754 490,31
2	Выкупные суммы	672 740 246,56	1 033 514 875,88
3	Итого	2 812 491 592,79	3 169 269 366,19

Примечание 38. Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	13 938 811 872,75	20 814 901 869,35
2	Изменение обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 728 414 791,73	1 915 238 401,55
3	Итого	17 667 226 664,48	22 730 140 270,90

Примечание 39. Аквизиционные расходы

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Комиссионное вознаграждение посредникам	8 312 200,00	6 891 997,50
6	Итого	8 312 200,00	6 891 997,50

Примечание 41. Процентные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	28 723 014 107,00	25 229 934 157,50
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 550 589 303,08	8 537 001 506,47

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

1	2	3	4
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 172 424 803,92	16 692 932 651,03
9	По кредитно-обесцененным финансовым активам, в том числе:	322 484 732,29	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: прочим размещенным средствам и прочей дебиторской задолженности	322 484 732,29	-
15	Итого	29 045 498 839,29	25 229 934 157,50

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

за 2023 г.

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы (расходы) от торговых операций	Доходы (расходы) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	1 630 207,87	726 053 327,39	727 683 535,26
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	1 630 207,87	726 053 327,39	727 683 535,26
12	Итого	1 630 207,87	726 053 327,39	727 683 535,26

за 2022 г.

Таблица 42.1

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

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	587 980 253,53	741 301 979,50
7	Итого	587 980 253,53	741 301 979,50

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

Примечание 49. Общие и административные расходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	783 075 167,88	695 707 071,74
2	Представительские расходы	200 790,00	132 372,00
3	Амортизация основных средств	85 893 604,14	64 054 427,83
4	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	19 491 547,87	16 414 899,73
5	Вознаграждение управляющей компании	905 830 017,50	621 311 148,38
6	Вознаграждение специализированному депозитарию	20 370 000,00	20 370 000,00
7	Расходы по аренде	17 383 456,96	47 599 411,83
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	27 826 929,25	10 399 475,06
9	Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	30 465 740,75	34 526 946,08
10	Расходы по страхованию	443 860,36	316 091,89
11	Реклама и маркетинг	5 207 408,54	6 269 308,59
12	Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	52 800 365,53	47 075 130,70
13	Судебные и арбитражные издержки	3 204 216,17	16 477 777,39
14	Юридические и консультационные услуги	4 473 867,89	9 649 232,36
15	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	3 528 000,00	3 360 000,00
17	Расходы на информирование вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии счетов	2 316 071,15	1 806 343,81
18	Расходы на доставку пенсий	3 055 977,66	2 339 551,23
19	Командировочные расходы	7 851 709,27	5 644 654,07
20	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 170 844,31	12 875 673,91
21	Неустойки, штрафы, пени	1 198 432,71	1 718 533,84
22	Прочее	190 441 748,32	376 957 450,53
23	Итого	2 178 229 756,26	1 995 005 500,97

49.1.1. Расходы на содержание персонала за 12 месяцев 2023 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 150 443 160,00 руб. (за 12 месяцев 2022 года: 157 223 726,00 руб.), расходы по пенсионному обеспечению работников в размере 2 419 104,11 руб. (за 12 месяцев 2022 года: 0 руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 150 657 361,34 руб. (за 12 месяцев 2022 года: 120 466 012,28 руб.).

49.1.2. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, за 2023 и 2022 годы отсутствовали. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое не приносило арендного дохода, за 2023 и 2022 годы отсутствовали.

49.1.4 Расходы на аудиторские услуги за 12 месяцев 2023 год составили 3 528 000,00 руб. (за 12 месяцев 2022 года 5 468 333,33 руб.).

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

Примечание 50. Процентные расходы

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
4	По обязательствам по аренде	(19 888 690,50)	(17 711 271,53)
6	Итого	(19 888 690,50)	(17 711 271,53)

Примечание 52 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
2	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	582 196,05	65 620,68
3	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной с деятельностью в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельностью по негосударственному пенсионному обеспечению	488,78	-
5	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	272 574,68	-
6	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	2 357 602,03	1 888 883,54
8	Прочие доходы	66 767,11	17 204 277,54
9	Итого	3 279 628,65	19 158 781,76

Прочие расходы

Таблица 52.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022г.
1	2	3	4
3	Расходы на благотворительность, отдых, осуществление спортивных мероприятий и мероприятий культурно-просветительского характера	200 000,00	-
4	Прочие расходы	24 151 659,09	15 310 639,60
5	Итого	24 351 659,09	15 310 639,60

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

Примечание 52.1 Аренда

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

Таблица 52.1.1

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда предназначена для производственной деятельности, для размещения офиса. По договору аренды Общество принимает за плату имущество во временное пользование и владение. Помещения предоставлены для использования в качестве нежилых
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	6 457 500,00 руб.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендной Фондом не совершались
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочным договорам аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствует
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положением Банка России от 22.03.2018 N 635-П предусмотрены следующие варианты ставок дисконтирования для признания долгосрочных договоров аренды: 1. ставка, указанная в договоре аренды (при ее наличии); 2. ставка привлечения заемных средств (при наличии); 3. статистика Банка России по ставкам по кредитам. Учетная политика Фонда по ОСБУ предусматривает, что в случае отсутствия процентной ставки в договоре, использование средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациям нефинансовыми организациями, публикуемой Банком России, на срок сопоставимый со сроком аренды.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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

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

Таблица 52.1.2

Номер строки	Наименование показателя	2023г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	187 568 901,21	250 034 821,77
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	211 743 904,60	262 840 605,10

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

Таблица 52.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	38 926 383,24	71 908 737.74
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	15 054 801,31	51 289 934.68
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	23 871 581,93	20 618 803.06
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	85 608 381,30	93 461 162.70
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	85 608 381,30	93 461 162.70
7	Итого отток денежных средств	124 534 764,54	165 369 900.44

Примечание 53. Налог на прибыль

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

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 014 903 553,00	814 447 055,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(17 063 560,45)	13 233 936,29
3	Итого, в том числе:	997 839 992,55	827 680 991,29
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	997 839 992,55	827 680 991,29

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, составляет 20 % (в 2022 году: 20 %).

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

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

Таблица 53.2

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 887 058 362,64	6 941 282 679,62
2	Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке: (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	1 377 411 672,53	1 388 256 535,92
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(598 941 654,27)	(740 560 667,77)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(3 972 229 153,91)	(3 862 734 724,59)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3 373 287 499,65	3 122 174 056,82
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	145 734 948,29	179 985 123,13
7	Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие периоды	73 635 026,00	-
13	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	997 839 992,55	827 680 991,29

53.2.1. На 31 декабря 2023 года нет непризнанных потенциальных отложенных налоговых активов в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2022 года не было). Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2023 года составили 865 797 639,55 руб. (12 месяцев 2022 года: 462 487 604,55 руб.)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовая и бухгалтерская консультация

Примечание 53. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	12 113 411,55	2 470 725,61	-	14 584 137,16
2	Кредиторская задолженность	33 105 600,15	10 529 375,92	-	43 634 976,07
3	Нематериальные активы	8 747 187,45	2 828 815,11	-	11 576 002,56
4	Основные средства	202 052,17	21 978 752,45	-	22 180 804,62
5	Резервы - оценочные обязательства	672 000,00	34 945 559,52	-	35 617 559,52
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 708 771,72	7 857 276,31	-	45 566 048,03
7	Общая сумма отложенного налогового актива	92 549 023,04	80 610 504,92	-	173 159 527,96
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	92 549 023,04	80 610 504,92	-	173 159 527,96
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Дебиторская задолженность	-	416 961,81	-	(416 961,81)
10	Нематериальные активы	(23 208 566,37)	4 900 075,61	-	(28 108 641,98)
11	Основные средства	-	59 419 637,31	-	(59 419 637,31)
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 194 734,96)	(1 189 730,26)	-	(5 004,70)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(24 403 301,33)	63 546 944,47	-	(87 950 245,80)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	17 063 560,45	-	85 209 282,16
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	68 145 721,71	17 063 560,45	-	85 209 282,16

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

53.4.1 На 31 декабря 2023 года нет признанных отложенных налоговых активов по убыткам в виду отсутствия неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31 декабря 2022 года: не было).Уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2023 года составили 865 797 639,55 руб. (12 месяцев 2022 года: 462 487 604,55 руб.).Увеличивающие налогооблагаемую базу временные разницы за 12 месяцев 2023 составили 493 751 229,08 руб. (12 месяцев 2022 года: 121 758 995,64 руб.).

53.4.2 Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в бухгалтерском балансе.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 53.4

Номер строки	Наименование показателя	1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
16	Дебиторская задолженность	12 359 365,00	(245 953,45)	-	12 113 411,55
17	Кредиторская задолженность	23 584 339,00	9 521 261,15	-	33 105 600,15
18	Нематериальные активы	12 649,00	8 734 538,45	-	8 747 187,45
19	Основные средства	259 911,00	(57 858,83)	-	202 052,17
20	Резервы - оценочные обязательства	-	672 000,00	-	672 000,00
21	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 104 893,00	(22 396 121,28)	-	37 708 771,72
22	Общая сумма отложенного налогового актива	96 321 157,00	(3 772 133,96)	-	92 549 023,04
23	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	96 321 157,00	(3 772 133,96)	-	92 549 023,04
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
24	Нематериальные активы	(14 604 993,00)	(8 603 573,37)	-	(23 208 566,37)
25	Основные средства	(41 543,00)	41 543,00	-	-
26	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(294 963,00)	(899 771,96)	-	(1 194 734,96)

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

1	2	3	4	5	7
27	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 941 499,00)	(9 461 802,33)	-	(24 403 301,33)
28	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	81 379 658,00	(13 233 936,29)	-	68 145 721,71
29	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	81 379 658,00	(13 233 936,29)	-	68 145 721,71

Примечание 54. Дивиденды

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.		2022 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 499 074 991,00	-	1 978 044 632,00	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 499 074 991,00)	-	(1 978 044 632,00)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	625,22	-	353,44	-

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

54.1.2. На 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль Фонда составила 20 714 334 230,88 руб. (на 31 декабря года 2022: 18 324 190 996,33 руб.), в том числе страховой резерв в размере 8 971 696 042,94 руб. и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию в размере 7 835 763 523,95 руб.
(на 31 декабря года 2022: 7 952 950 893,96 руб. и 6 871 790 227,70 руб. соответственно).
В связи с тем, что размер резервного фонда соответствует требованиям законодательства Российской Федерации и Уставу Фонда, нераспределенная прибыль не подлежит отчислению в резервный фонд.

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

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	Изменение	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
			Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на обязательства	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	-1%	1,02%	-	-	1,16%	-	-
2	Анализ изменения обязательств в случае изменения ставки дисконтирования	+1%	(0,99%)	-	-	(1,12%)	-	-
5	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	-10%	(0,01%)	-	-	0,02%	-	-
6	Анализ изменения обязательств в случае изменения допущения о вероятности смерти	+10%	0,01%	-	-	(0,02%)	-	-

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

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402,38	180 366 707 197,14
3	Минимальная эффективная ставка дисконтирования на этапе выплаты, ведущая к возникновению дефицита по обязательствам по договорам об обязательном пенсионном страховании	3,56%	3,47%

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

Примечание 57. Управление рисками

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

Таблица 57.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	2 737 278 305,20	3 159 661 528,46
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	4 975 245 098,08	3 710 005 584,28
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	8 822 721 474,30	7 690 500 633,08
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	19 659 454 915,57	18 568 556 205,86
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	58 028 229 868,18	51 866 650 661,08
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	6 935 607 489,36	5 465 215 498,40
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	221 978 307,31	193 280 531,85
8	Женщины в возрасте до 39 лет	416 877 545,04	370 253 027,14
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	1 753 614 843,71	1 584 537 105,63
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	2 306 563 108,97	1 956 110 220,42
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	6 875 299 224,85	6 739 206 806,68
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	35 133 711 717,70	31 213 470 921,51
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	10 169 083 799,34	8 035 395 185,48
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	583 409 057,99	399 004 181,24
15	Итого обязательств по мужчинам	101 380 515 458,00	90 653 870 643,01
16	Итого обязательств по женщинам	57 238 559 297,60	50 297 977 448,10
17	Итого обязательств	158 619 074 755,60	140 951 848 091,11

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

Примечание 57. Управление рисками

Половозрастная структура обязательств по обязательному пенсионному страхованию

Таблица 57.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Мужчины в возрасте до 44 лет	40 887 605 220,71	45 487 642 817,34
2	Мужчины в возрасте 45 - 49 лет	23 866 748 465,02	23 007 855 251,76
3	Мужчины в возрасте 50 - 54 лет	17 743 940 333,44	15 669 469 358,62
4	Мужчины в возрасте 55 - 59 лет	6 169 768 609,49	3 033 079 721,39
5	Мужчины в возрасте 60 - 69 лет	246 088 482,00	220 267 083,99
6	Мужчины в возрасте 70 - 79 лет	9 354 280,25	2 925 115,64
7	Мужчины в возрасте свыше 80 лет	302 602,11	294 614,80
8	Женщины в возрасте до 39 лет	19 707 042 312,81	22 420 223 430,21
9	Женщины в возрасте 40 - 44 лет	24 346 016 935,66	22 570 465 382,83
10	Женщины в возрасте 45 - 49 лет	27 501 282 934,99	25 639 400 011,50
11	Женщины в возрасте 50 - 54 лет	21 698 277 673,66	18 908 705 722,27
12	Женщины в возрасте 55 - 64 лет	6 106 168 414,81	3 387 054 542,75
13	Женщины в возрасте 65 - 74 лет	29 604 492,83	18 170 149,85
14	Женщины в возрасте свыше 75 лет	1 011 644,58	1 153 994,17
15	Итого обязательств по мужчинам	88 923 807 993,02	87 421 533 963,54
16	Итого обязательств по женщинам	99 389 404 409,34	92 945 173 233,58
17	Итого обязательств	188 313 212 402,36	180 366 707 197,12

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

Примечание 57. Управление рисками

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.11

Номер строки	Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредитный рейтинг: A	Кредитный рейтинг: B	Кредитный рейтинг: C
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	54 266 383 932,76	5 755 200 717,07	183 503 774,48
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	54 266 383 932,76	5 755 200 717,07	183 503 774,48
3	Правительства Российской Федерации	15 140 699 275,13	-	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	22 089 805,80	15 413 337,40	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 359 265 090,10	3 496 409 590,50	-
7	некредитных финансовых организаций	8 270 751 768,58	834 333 314,13	183 503 774,48
8	нефинансовых организаций	27 473 577 993,15	1 409 044 475,04	-
19	Итого	54 266 383 932,76	5 755 200 717,07	183 503 774,48

В составе таблицы 57.11 на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года отражены долговые ценные бумаги, имеющие признаки обесценения, но без просрочки платежей по состоянию на отчетную дату.

Категории кредитного качества финансовых активов Фонд на 31 декабря 2023 года определяет на основании максимального рейтинга (выпуска, эмитента, поручителя) от рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА) в соответствии с таблицей ниже.

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

Рейтинг Фонда	АКРА	Эксперт РА	НКР[1]	НРА[2]
Рейтинг A	От AA(RU) до AAA(RU)	От ruAA до ruAAA	От AA.ru до AAA.ru	От AA[ru] до AAA[ru]
Рейтинг B	От A-(RU) до AA-(RU)	От ruA- до ruAA-	От A-.ru до AA-.ru	От A-[ru] до AA-[ru]
Рейтинг C	От BB(RU) до BBB+(RU)	От ruBB до ruBBB+	От BB.ru до BBB+.ru	От BB[ru] до BBB+[ru]
Рейтинг D	Ниже BB(RU)	Ниже ruBB	Ниже BB.ru	Ниже BB[ru]

Облигации Минфина РФ (ОФЗ) относятся к категории «Рейтинг А».

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.11

Номер строки	Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредитный рейтинг: A	Кредитный рейтинг: B	Кредитный рейтинг: C
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	89 281 543 104,81	5 202 520 591,07	594 089 326,89
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	89 281 543 104,81	5 202 520 591,07	594 089 326,89
3	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	143 403 684,43	1 317 888,36	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 694 258 024,67	3 448 732 603,44	-
7	некредитной финансовых организаций	15 818 496 317,90	371 711 522,81	594 089 326,89
8	нефинансовых организаций	43 476 241 952,67	1 380 758 576,46	-
19	Итого	89 281 543 104,81	5 202 520 591,07	594 089 326,89

[1] Используются кредитные рейтинги банков и нефинансовых компаний
[2] Используются кредитные рейтинги банков

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

Категории кредитного качества финансовых активов Фонд на 31 декабря 2022 года определял на основании максимального рейтинга (выпуска, эмитента, поручителя) от рейтинговых агентств (АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА) в соответствии с таблицей ниже:

Номер строки	Рейтинги FITCH, S&P	Рейтинги Moody's	Рейтинги АКРА	Рейтинги Эксперт РА
1	AAA	Aaa		
2	AA+	Aa1		
3	AA	Aa2		
4	AA-	Aa3		
5	A+	A1		
6	A	A2		
7	A-	A3		
8	BBB+	Baa1		
9	BBB	Baa2		
10	BBB-	Baa3	AAA(RU)	ruAAA
11	BB+	Ba1	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA
12	BB	Ba2	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+
13	BB-	Ba3	A(RU), A-(RU)	ruA, ruA-
14	B+	B1	BBB+(RU), BBB(RU)	ruBBB+, ruBBB
15	B	B2	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+
16	B-	B3	BB(RU)	ruBB
17	CCC+	Caa1	BB-(RU)	ruBB-
18	CCC	Caa2	B+(RU)	ruB+
19	CCC-	Caa3	B(RU)	ruB
20	CC	Ca	B-(RU)	ruB-
21	C	C	CCC(RU) -C(RU)	ruCCC- ruC
22	D	D	D(RU)	ruD

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

Географический анализ
финансовых активов и обязательств негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	80 899 861 898,09	1 784 568 384,25	-	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 899 861 898,09	1 784 568 384,25	-	82 684 430 282,34
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	277 040 953 268,48	5 157 355 822,18	-	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 314 938 437,37	-	-	73 314 938 437,37
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	203 726 014 831,11	5 157 355 822,18	-	208 883 370 653,29
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	886 103,87	-	-	886 103,87
15.1	Прочие активы	33 425 519,96	-	-	33 425 519,96
16	Итого активов	368 614 821 966,68	6 941 924 206,43	-	375 556 746 173,11
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	674 248 505,80	-	211 743 904,60	885 992 410,40
21	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
23	прочая кредиторская задолженность	674 248 505,80	-	-	674 248 505,80

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

1	2	3	4	5	6
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 354 189,58	-	-	2 354 189,58
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402,38	-	-	188 313 212 402,38
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	133 030 574 636,27	-	-	133 030 574 636,27
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25 588 500 119,32	-	-	25 588 500 119,32
29	Итого обязательств	347 608 889 853,35	-	211 743 904,60	347 820 633 757,95
30	Чистая балансовая позиция	21 005 932 113,33	6 941 924 206,43	(211 743 904,60)	27 736 112 415,16

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.16

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	115 068 937 177,91	2 081 586 850,75	-	117 150 524 028,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 068 937 177,91	2 081 586 850,75	-	117 150 524 028,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	218 078 288 081,59	5 272 272 717,35	-	223 350 560 798,94
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 836 937 937,02	-	-	49 836 937 937,02
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	168 241 350 144,57	5 272 272 717,35	-	173 513 622 861,92

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

1	2	3	4	5	6
11	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	689 857,01	-	-	689 857,01
15.1	Прочие активы	42 893 111,31	-	-	42 893 111,31
16	Итого активов	339 985 356 761,58	7 353 859 568,10	-	347 339 216 329,68
Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	758 925 320,39	-	-	758 925 320,39
23	прочая кредиторская задолженность	758 925 320,39	-	-	758 925 320,39
24	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 232 684,39	-	-	2 232 684,39
26	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	180 366 707 197,14	-	-	180 366 707 197,14
27	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	119 091 762 763,52	-	-	119 091 762 763,52
28	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 860 085 327,59	-	-	21 860 085 327,59
29	Итого обязательств	322 079 713 293,03	-	-	322 079 713 293,03
30	Чистая балансовая позиция	17 905 643 468,55	7 353 859 568,10	-	25 259 503 036,65

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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	672 873 740,70	-	213 118 669,70	-	885 992 410,40
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	211 743 904,60	-	211 743 904,60
21	обязательства по аренде	-	-	211 743 904,60	-	211 743 904,60
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	672 873 740,70	-	1 374 765,10	-	674 248 505,80
30	Прочее	672 873 740,70	-	1 374 765,10	-	674 248 505,80
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 347 231,18	6 958,40		-	2 354 189,58
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	6 610,40		-	6 610,40
37	прочая кредиторская задолженность	-	6 610,40		-	6 610,40
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 347 231,18	348,00		-	2 347 579,18
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 087 781,91	-		-	1 087 781,91
40	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	1 249 154,32	-		-	1 249 154,32
42	прочая кредиторская задолженность	10 294,95	348,00		-	10 294,95
44	Итого обязательств	675 220 971,88	6 958,40	213 118 669.70	-	888 346 599,98

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

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	До 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	496 084 715.29	-	-	262 840 605,10	758 925 320.39
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
21	обязательства по аренде	-	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
26	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	496 084 715.29	-	-	-	496 084 715.29
30	Прочее	496 084 715.29	-	-	-	496 084 715.29
31	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	322 775.62	811 499.68	1 529 138.26	-	2 663 413,56
32	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	97 003.24	2 118.13	206.28	-	99 327,65
35	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-		-	92 717,25
37	прочая кредиторская задолженность	4 285.99	2 118.13	206.28	-	6 610,40
38	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	225 772.38	809 381.55	1 528 931.98	-	2 564 085,91
39	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	218 094.72	809 033.55	1 528 931.98	-	2 556 060,25
41	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	348.00	-	-	348,00
42	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	-	-	7 677,66
44	Итого обязательств	496 407 490.91	811 499.68	1 529 138.26	262 840 605,10	761 588 733.95

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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28
2	расчетные счета	915 844 036,40	-	-	915 844 036,40
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 027 824,38	-	-	9 700 027 824,38
4	прочие денежные средства	23 823 315,50	-	-	23 823 315,50
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	-	-	60 205 088 424,31
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	60 205 088 424,31	-	-	60 205 088 424,31
7	Правительства Российской Федерации	15 140 699 275,13	-	-	15 140 699 275,13
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	37 503 143,20	-	-	37 503 143,20
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 855 674 680,60	-	-	6 855 674 680,60
11	некредитных финансовых организаций	9 288 588 857,19	-	-	9 288 588 857,19
12	нефинансовых организаций	28 882 622 468,19	-	-	28 882 622 468,19
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	327 178,79	133 009,31	425 915,77	886 103,87
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	307 076,13	133 009,31	425 915,77	866 001,21
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	307 076,13	133 009,31	425 915,77	866 001,21
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66

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

1	2	3	4	5	6
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 123 469 400,86	16 431 303 641,94	251 643 536 047,86	282 198 309 090,66
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14 122 281 319,35	16 429 606 157,59	42 763 050 960,43	73 314 938 437,37
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 759 379 811,29	16 429 606 157,59	-	27 188 985 968,88
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 362 901 508,06	-	-	3 362 901 508,06
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	42 763 050 960,43	42 763 050 960,43
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	1 188 081,51	1 697 484,35	208 880 485 087,43	208 883 370 653,29
56	долговые ценные бумаги	-	-	208 864 831 254,11	208 864 831 254,11
59	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1 188 081,51	-	-	1 188 081,51
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	15 653 833,32	15 653 833,32
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	1 697 484,35	-	1 697 484,35
62.1	Прочие активы	19 151 701,95	9 766 484,51	4 507 333,50	33 425 519,96
63	Итого активов	84 987 731 882,19	16 441 203 135,76	251 648 469 297,13	353 077 404 315,08
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	672 873 740,70	-	213 118 669,70	885 992 410,40
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60
83	обязательства по аренде	-	-	211 743 904,60	211 743 904,60

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

1	2	3	4	5	6
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
92	прочее	672 873 740,70	-	1 374 765,10	674 248 505,80
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 347 231.18	6 958.40	-	2 354 189,58
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	6 610,40	-	6 610,40
99	прочая кредиторская задолженность	-	6 610,40	-	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	2 347 231.18	348.00	-	2 347 579.18
104	прочая кредиторская задолженность	2 347 231.18	348.00	-	2 347 579,18
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 508 038 866,07	4 524 116 598,21	182 281 056 938,10	188 313 212 402,38
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 141 645 556,78	6 424 936 670,35	124 463 992 409,14	133 030 574 636,27
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	886 794 557,10	2 660 383 671,29	22 041 321 890,93	25 588 500 119,32
108.1	Прочие обязательства	179 426 504,24	-	-	179 426 504,24
109	Итого обязательств	5 388 779 224,89	13 609 436 939,85	329 001 844 097,45	348 000 060 262,19
110	Разрыв ликвидности	79 598 952 657,30	2 831 766 195,91	(77 353 374 800,32)	5 077 344 052,89

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.18

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76
2	расчетные счета	237 984 240,21	-	-	237 984 240,21

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

1	2	3	4	5	6
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 554 566 670,17	-	-	6 554 566 670,17
4	прочие денежные средства	1 997 623,38	-	-	1 997 623,38
5	Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	-	-	95 078 153 022,77
6	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	95 078 153 022,77	-	-	95 078 153 022,77
7	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-	19 149 143 125,14
8	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	144 721 572,79	-	-	144 721 572,79
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	14 142 990 628,11	-	-	14 142 990 628,11
11	некредитных финансовых организаций	16 784 297 167,60	-	-	16 784 297 167,60
12	нефинансовых организаций	44 857 000 529,13	-	-	44 857 000 529,13
33	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	296 903,17	373 573,53	19 380,31	689 857,01
34	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	276 800,51	373 573,53	19 380,31	669 754,35
35	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-
36	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	276 800,51	373 573,53	19 380,31	669 754,35
40	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66
46	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00
48	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66
50	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 708 863 963,48	3 039 387 324,62	215 602 309 510,84	223 350 560 798,94

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

1	2	3	4	5	6
51	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 708 863 963,48	2 359 793 744,86	-	7 068 657 708,34
52	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	802 531 290,09	2 359 793 744,86	-	3 162 325 034,95
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 903 927 288,57	-	-	3 903 927 288,57
54	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 405 384,82	-	-	2 405 384,82
55	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, всего, в том числе:	-	679 593 579,76	215 602 309 510,84	216 281 903 090,60
56	долговые ценные бумаги	-	679 184 439,48	215 587 883 344,30	216 267 067 783,78
60	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	14 426 166,55	14 426 166,55
61	прочие размещенные средства, кроме прочих размещенных средств в кредитных организациях	-	409 140,28	-	409 140,28
62.1	Прочие активы	30 917 338,03	7 299 492,33	4 676 280,95	42 893 111,31
63	Итого активов	106 612 779 761,21	3 047 060 390,48	215 607 005 172,11	325 266 845 323,79
Раздел II. Обязательства					
76	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	758 925 320,39	758 925 320,39
77	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
83	обязательства по аренде	-	-	262 840 605,10	262 840 605,10
88	прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	496 084 715,29	496 084 715,29
92	прочее	-	-	496 084 715,29	496 084 715,29
93	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	322 775,62	811 499,68	1 098 409,09	2 232 684,39
94	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	97 003,24	2 118,13	206,28	99 327,65
97	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-	-	92 717,25
99	прочая кредиторская задолженность	4 285,99	2 118,13	206,28	6 610,40
100	кредиторская задолженность по негосударственному обеспечению, в том числе:	225 772,38	809 381,55	1 098 202,81	2 133 356,74

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

1	2	3	4	5	6
101	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	218 094,72	809 033,55	1 098 202,81	2 125 331,08
103	кредиторская задолженность перед агентами	-	348,00	-	348,00
104	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	-	7 677,66
106	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 192 923,67	3 578 770,99	180 361 935 502,48	180 366 707 197,14
107	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	1 830 831 499,67	5 492 494 499,01	111 768 436 764,84	119 091 762 763,52
108	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	746 548 613,32	2 239 645 839,94	18 873 890 874,33	21 860 085 327,59
108.1	Прочие обязательства	168 463 953,71	-	-	168 463 953,71
109	Итого обязательств	2 747 359 765,99	7 736 530 609,62	311 764 286 871,13	322 248 177 246,74
110	Разрыв ликвидности	103 865 419 995,22	(4 689 470 219,14)	(96 157 281 699,03)	3 018 668 077,05

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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	10 639 695 176,28	-	10 639 695 176,28
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	82 543 584 678,24	140 845 604,10	82 684 430 282,34
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	282 198 309 090,66	-	282 198 309 090,66
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	73 314 938 437,37	-	73 314 938 437,37
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	208 883 370 653,29	-	208 883 370 653,29
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	886 103,87	-	886 103,87
12.1	Прочие активы	33 425 519,96	-	33 425 519,96
13	Итого активов	375 415 900 569,01	140 845 604,10	375 556 746 173,11
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	885 992 410,40	-	885 992 410,40
18	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	211 743 904,60	-	211 743 904,60
20	прочая кредиторская задолженность	674 248 505,80	-	674 248 505,80
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 354 189,58	-	2 354 189,58
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	188 313 212 402,38	-	188 313 212 402,38
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	133 030 574 636,27	-	133 030 574 636,27
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	25 588 500 119,32	-	25 588 500 119,32
26	Прочие обязательства	179 426 504,24	-	179 426 504,24
27	Итого обязательств	348 000 060 262,19	-	348 000 060 262,19
28	Чистая балансовая позиция	27 415 840 306,82	140 845 604,10	27 556 685 910,92

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

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 57.19

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	6 794 548 533,76	-	6 794 548 533,76
2	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 709 082 620,55	441 441 408,11	117 150 524 028,66
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	223 350 560 798,94	-	223 350 560 798,94
6	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49 836 937 937,02	-	49 836 937 937,02
7	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	173 513 622 861,92	-	173 513 622 861,92
8	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	689 857,01	-	689 857,01
12.1	Прочие активы	42 893 111,31	-	42 893 111,31
13	Итого активов	346 897 774 921,57	441 441 408,11	347 339 216 329,68
Раздел II. Обязательства				
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	758 925 320,39	-	758 925 320,39
20	прочая кредиторская задолженность	758 925 320,39	-	758 925 320,39
21	Кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	2 232 684,39	-	2 232 684,39
23	Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	180 366 707 197,14	-	180 366 707 197,14
24	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	119 091 762 763,52	-	119 091 762 763,52
25	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	21 860 085 327,59	-	21 860 085 327,59
27	Итого обязательств	322 079 713 293,03	-	322 079 713 293,03
28	Чистая балансовая позиция	24 818 061 628,54	441 441 408,11	25 259 503 036,65

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

Примечание 57. Управление рисками

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

31 декабря 2023 г.

Таблица 57.20

Номер строки	Валюта	Увеличение (уменьшение) в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5
1	Рубль	100 / -100	439 045 790 / (438 982 902)	(16 532 890) / 23 333 294
3	Доллар США	100 / -100	10 876 765 / (10 804 821)	10 610 963 / (861 978)

31 декабря 2022 г.

Таблица 57.20

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

Анализ влияния на прибыль до налогообложения и капитал основных ценовых параметров

Таблица 57.21

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс IMOEX	+1%	22 206 267	2 664 752	21 659 761	2 599 171
2	Индекс IMOEX	-1%	(22 206 267)	(2 664 752)	(21 659 761)	(2 599 171)
3	Курс Евро	+1%	211 268	25 352	662 162	79 459
4	Курс Евро	-1%	(211 268)	(25 352)	(662 162)	(79 459)

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

Примечание 61. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости,
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
2	финансовые активы, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	44 302 432 294,73	29 939 766 580,86	8 442 231 406,75	82 684 430 282,34
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	14 220 614 225,76	8 258 727 632,27	22 479 341 858,03
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	10 573 325 373,66	-	10 573 325 373,66
8	нефинансовых организаций	-	3 647 288 852,10	8 258 727 632,27	11 906 016 484,37
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	44 302 432 294,73	15 719 152 355,10	183 503 774,48	60 205 088 424,31
10	Правительства Российской Федерации	9 403 352 955,28	5 737 346 319,85	-	15 140 699 275,13
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	34 944 030,00	2 559 113,20	-	37 503 143,20
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	6 004 389 129,86	851 285 550,74	-	6 855 674 680,60
14	некредитных финансовых организаций	7 823 867 196,76	1 281 217 885,95	183 503 774,48	9 288 588 857,19
15	нефинансовых организаций	21 035 878 982,83	7 846 743 485,36	-	28 882 622 468,19

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

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 61.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
2	финансовые активы, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	88 975 347 995,44	19 638 249 005,26	8 536 927 027,96	117 150 524 028,66
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	14 129 533 304,82	-	7 942 837 701,07	22 072 371 005,89
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 654 580 654,42	-	-	8 654 580 654,42
8	нефинансовых организаций	5 474 952 650,40	-	7 942 837 701,07	13 417 790 351,47
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	74 845 814 690,62	19 638 249 005,26	594 089 326,89	95 078 153 022,77
10	Правительства Российской Федерации	19 149 143 125,14	-	-	19 149 143 125,14
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	144 380 131,93	341 440,86	-	144 721 572,79
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	13 459 107 914,79	683 882 713,32	-	14 142 990 628,11
14	некредитных финансовых организаций	6 016 629 977,47	10 173 577 863,24	594 089 326,89	16 784 297 167,60
15	нефинансовых организаций	36 076 553 541,29	8 780 446 987,84	-	44 857 000 529,13

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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	29 939 766 580,86	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	14 220 614 225,76	-	-	-	-
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	10 573 325 373,66	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	3 647 288 852,10	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	15 719 152 355,10	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
10	Правительства Российской Федерации	5 737 346 319,85	-	-	-	-
11	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 559 113,20	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
13	кредитных организаций и банков-нерезидентов	851 285 550,74	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-

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

1	2	3	4	5	6	7
14	некредитных финансовых организаций	1 281 217 885,95	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-
15	нефинансовых организаций	7 846 743 485,36	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	-	-

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 61.2

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

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

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	8 442 231 406,75	-	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	8 258 727 632,27	-	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	8 258 727 632,27	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции	-	Использован прогноз инфляции	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	183 503 774,48	-	-	-	-	-

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

1	2	3	4	5	6	7	8
14	некредитных финансовых организаций	183 503 774,48	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, прогноз инфляции	-	Использован прогноз инфляции	-

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

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 61.3

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8
8	нефинансовых организаций	7 942 837 701,07	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, PD, LGD, прогноз инфляции	-	Использован прогноз инфляции	-
9	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	594 089 326,89	-	-	-	-	-
14	некредитных финансовых организаций	594 089 326,89	Расчетные модели DCF	ставка купона, сроки платежей, сроки обращения, кредитный рейтинг эмитента, PD, LGD, прогноз инфляции		Использован прогноз инфляции	-

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

за 2023 г.

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1	2	3	7	10
1	Справедливая стоимость на 01 января 2023 года	7 942 837 701,07	502 231 615,29	8 445 069 316,36
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	315 889 931,20	(318 727 840,81)	(2 837 909,61)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	8 258 727 632,27	183 503 774,48	8 442 231 406,75

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

за 2022 г.

Таблица 61.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1	2	3	7	10
1	Справедливая стоимость на 01 января 2022 года	8 987 662 991,85	1 147 772 343,32	10 135 435 335,17
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	175 351 465,07	(553 683 016,43)	(378 331 551,36)
6	Реализация	(1 220 176 755,85)	-	(1 220 176 755,85)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года	7 942 837 701,07	594 089 326,89	8 536 927 027,96

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	41 191 582 653.22	223 476 070 367,52	19 471 388,44	264 687 124 409,18	292 838 890 370,81
2	денежные средства, в том числе:	10 639 695 176,28	-	-	10 639 695 176,28	10 639 695 176,28
5	расчетные счета	915 844 036,40	-	-	915 844 036,40	915 844 036,40
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	9 700 027 824,38	-	-	9 700 027 824,38	9 700 027 824,38
7	прочие денежные средства	23 823 315,50	-	-	23 823 315,50	23 823 315,50

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

1	2	3	4	5	6	7
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 551 887 476,94	223 476 070 367,52	18 585 284,57	254 046 543 129,03	282 198 309 090,66
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 551 887 476,94	42 421 380 615,79	-	72 973 268 092,73	73 314 938 437,37
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	42 421 380 615,79	-	42 421 380 615,79	42 763 050 960,43
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 188 985 968,88	-	-	27 188 985 968,88	27 188 985 968,88
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 362 901 508,06	-	-	3 362 901 508,06	3 362 901 508,06
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	181 054 689 751,73	18 585 284,57	181 073 275 036,30	208 883 370 653,29
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	181 054 689 751,73	-	181 054 689 751,73	208 864 785 368,72
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	1 188 081,51	1 188 081,51	1 188 081,51
21	прочее	-	-	17 397 203,06	17 397 203,06	17 397 203,06
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	886 103,87	886 103,87	886 103,87
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	-	-	866 001,21	866 001,21	866 001,21
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	-	-	866 001,21	866 001,21	866 001,21
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	-	-	20 102,66	20 102,66	20 102,66

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

1	2	3	4	5	6	7
35	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	11 179,00	11 179,00	11 179,00
37	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	-	-	8 923,66	8 923,66	8 923,66
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	347 820 633 757,95	347 820 633 757,95	347 820 633 757,95
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	2 354 189,58	2 354 189,58	2 354 189,58
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	-	-	6 610,40	6 610,40	6 610,40
60	прочая кредиторская задолженность	-	-	6 610,40	6 610,40	6 610,40
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	-	-	2 347 579,18	2 347 579,18	2 347 579,18
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	2 336 936,23	2 336 936,23	2 336 936,23
64	кредиторская задолженность перед агентами	-	-	348,00	348,00	348,00
65	прочая кредиторская задолженность	-	-	10 294,95	10 294,95	10 294,95
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	885 992 410,40	885 992 410,40	885 992 410,40
70	прочее	-	-	885 992 410,40	885 992 410,40	885 992 410,40
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	188 313 212 402,38	188 313 212 402,38	188 313 212 402,38
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	133 030 574 636,27	133 030 574 636,27	133 030 574 636,27

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

1	2	3	4	5	6	7
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	25 588 500 119,32	25 588 500 119,32	25 588 500 119,32

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 61.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	110 495 580 589,88	107 065 747 651,43	-	217 561 328 241,31	230 145 799 189,71
2	денежные средства, в том числе:	6 794 548 533,76	-	-	6 794 548 533,76	6 794 548 533,76
5	расчетные счета	237 984 240,21	-	-	237 984 240,21	237 984 240,21
6	денежные средства, переданные в доверительное управление	6 554 566 670,17	-	-	6 554 566 670,17	6 554 566 670,17
7	прочие денежные средства	1 997 623,38	-	-	1 997 623,38	1 997 623,38
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	103 700 342 199,11	107 065 747 651,43	-	210 766 089 850,54	223 350 560 798,94
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 080 678 490,07	40 168 040 263,15	-	47 248 718 753,22	49 836 937 937,02
10	долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	40 168 040 263,15	-	40 168 040 263,15	42 756 259 446,95
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 176 751 201,50	-	-	3 176 751 201,50	3 176 751 201,50
12	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	3 903 927 288,57	-	-	3 903 927 288,57	3 903 927 288,57

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

1	2	3	4	5	6	7
14	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	96 619 663 709,04	66 897 707 388,28	-	163 517 371 097,32	173 513 622 861,92
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг в кредитных организациях и банках-нерезидентах	96 615 760 116,67	66 897 707 388,28	-	163 513 467 504,95	173 509 719 269,55
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 405 384,82	-	-	2 405 384,82	2 405 384,82
21	прочее	1 498 207,56	-	-	1 498 207,56	1 498 207,56
22	дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	689 857,01	-	-	689 857,01	689 857,01
23	дебиторская задолженность по договорам об обязательном пенсионном страховании, в том числе:	669 754,35	-	-	669 754,351	669 754,35
24	дебиторская задолженность других негосударственных пенсионных фондов	-	-	-	-	-
25	дебиторская задолженность по пенсионным выплатам	669 754,35	-	-	669 754,35	669 754,35
29	дебиторская задолженность по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:	20 102,66	-	-	20 102,66	20 102,66
35	дебиторская задолженность по выплатам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	11 179,00	-	-	11 179,00	11 179,00
37	дебиторская задолженность по незавершенным (неопознанным) платежам	8 923,66	-	-	8 923,66	8 923,66
42	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	761 158 004,78	-	251 869 806 733,51	252 630 964 738,29	322 079 713 293,03
54	кредиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 232 684,39	-	-	2 232 684,39	2 232 684,39

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

1	2	3	4	5	6	7
55	кредиторская задолженность по обязательному пенсионному страхованию, в том числе:	99 327,65	-	-	99 327,65	99 327,65
58	кредиторская задолженность по выплатам	92 717,25	-	-	92 717,25	92 717,25
60	прочая кредиторская задолженность	6 610,40	-	-	6 610,40	6 610,40
61	кредиторская задолженность по негосударственному пенсионному обеспечению, в том числе:	2 133 356,74	-	-	2 133 356,74	2 133 356,74
62	кредиторская задолженность по выплатам и переплата по взносам по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	2 125 331,08	-	-	2 125 331,08	2 125 331,08
64	кредиторская задолженность перед агентами	348,00	-	-	348,00	348,00
65	прочая кредиторская задолженность	7 677,66	-	-	7 677,66	7 677,66
66	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: прочая кредиторская задолженность, в том числе:	758 925 320,39	-	-	758 925 320,39	758 925 320,39
70	прочее	758 925 320,39	-	-	758 925 320,39	758 925 320,39
71	обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	-	135 767 367 759,86	135 767 367 759,86	180 366 707 197,14
72	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые	-	-	96 314 959 997,80	96 314 959 997,80	119 091 762 763,52
73	обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	19 787 478 975,85	19 787 478 975,85	21 860 085 327,59

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

Примечание 63. Операции со связанными сторонами

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	316 236,86	316 236,86
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	8 873 370 363,66	8 873 370 363,66
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8 873 370 363,66	8 873 370 363,66
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 516 780 040,29	6 516 780 040,29
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 516 009 119,41	6 516 009 119,41
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	770 920,88	770 920,88
20	Прочие активы	-	-	54 096,32	54 096,32
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	6 306 165,49	-	-	6 306 165,49

на 31 декабря 2022 г.

Таблица 63.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
1	Денежные средства	-	-	370 159,00	370 159,00
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	7 437 349 042,32	7 437 349 042,32
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	7 437 349 042,32	7 437 349 042,32
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	11 203 863 612,32	11 203 863 612,32

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

1	2	3	4	5	6
9	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	7 665 720 649,34	7 665 720 649,34
10	прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	3 538 142 962,98	3 538 142 962,98
20	Прочие активы	-	-	1 469 628,74	1 469 628,74
32	Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	4 674 936,37	-	-	4 674 936,37

Доходы и расходы от операций со связанными сторонами

за 2023 г.

Таблица 63.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	8	9	10
2	Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые и инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	2 979 731,06	-	-	2 979 731,06
3	Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	(2 999 238,78)	-	(2 999 238,78)
10	Процентные доходы	-	-	998 403 920,99	998 403 920,99
11	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 436 021 321,34	1 436 021 321,34
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов	-	-	20 821 104,22	20 821 104,22
21	Общие и административные расходы	(93 878 966,94)	-	(9 356 947,80)	(103 235 914,74)
25	Прочие доходы	-	70 000,84	-	70 000,84
26	Прочие расходы	-	-	(271 994,71)	(271 994,71)

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

За 2022 год

Таблица 63.2

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 63.3

Номер строки	Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(93 878 966,94)	(33 456 956,17)

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

Примечание 64. События после окончания отчетного периода

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2023 год. К корректирующим событиям после отчётной даты Фонд относит:

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

- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на 31 декабря 2023 года;

- распределение финансового результата инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения пенсионных резервов за 2023 год (Протоколы решения Совета директоров Фонда № 4 от 16.02.2024г., №5 от 22.02.2024г.).

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

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