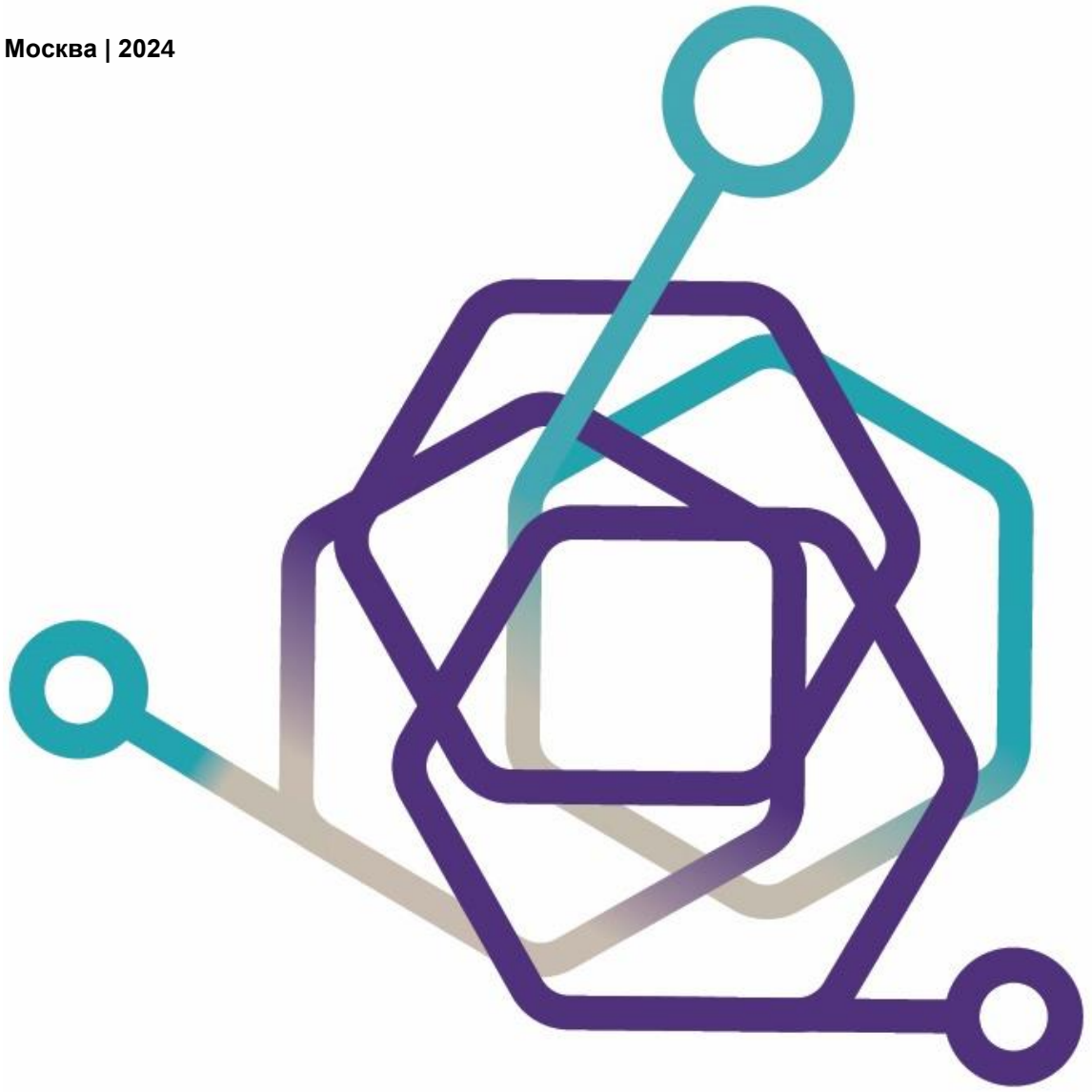
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество
«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция» (далее – АО «НПФ Эволюция», Фонд) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основании учетной политики АО «НПФ Эволюция», которая соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), введенных для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 1 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 1 в составе прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, – примечания 8 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 19 «Чистые процентные доходы», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», 24 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и составила 21 % активов Группы по состоянию на отчетную дату. Объем операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, является существенным для Группы, соответственно, мы считаем, что эта область представляет собой ключевой вопрос аудита. Результатами от операций с финансовыми инструментами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются:

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

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

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 8, 19, 23, 24 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, – примечания 9 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», 24 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности

По состоянию на отчетную дату существенная часть инвестиционного портфеля представлена финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, и составила 56 % активов Группы по состоянию на отчетную дату. Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости и отражаются в консолидированной финансовой отчетности за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

- оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения и формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам;
- 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 9, 23, 24 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

Обязательства по договорам об обязательном пенсионном страховании, обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения – примечания 12 «Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения», 13 «Обязательства по обязательному пенсионному страхованию», 23 «Справедливая стоимость финансовых инструментов», 24 «Политика управления рисками» к консолидированной финансовой отчетности

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

По состоянию на отчетную дату существенная часть обязательств Группы представлена обязательствами по договорам ОПС (54 % обязательств Группы) и обязательствами по договорам НПО (45 % обязательств Группы). В связи с существенным объемом обязательств по договорам ОПС и НПО, а также неопределенностью, присущей оценке пенсионных обязательств, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры применительно к данному ключевому вопросу включали:

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

Мы также оценили корректность раскрытий, сделанных в примечаниях 12, 13, 23, 24 к консолидированной финансовой отчетности Группы.

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 консолидированную 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 консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «НПФ Эволюция» за 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 консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в примечании 1 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров аудируемого лица несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

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

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

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение

Татьяна Владимировна Косакович
ОРНЗ 21606036208

Дата аудиторского заключения
«26» апреля 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
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении 2
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 3
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 4
Консолидированный отчет о движении денежных средств 5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности
1. Общие сведения 6
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 9
3. Основные принципы учетной политики 11
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.... 21
5. Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.... 21
5. Новые стандарты и поправки к МСФО 22
6. Денежные средства и их эквиваленты 24
7. Депозиты и прочие размещенные средства в банках.... 25
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 26
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.... 27
10. Инвестиционные финансовые активы.... 28
11. Займы и дебиторская задолженность 29
12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения.... 30
13. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию 32
14. Кредиторская задолженность.... 33
15. Обязательства по аренде 33
16. Капитал.... 33
17. Дивиденды 35
18. Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию 35
19. Чистые процентные доходы 36
20. Общие и административные расходы 36
21. Налог на прибыль.... 36
22. Условные обязательства 37
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов 38
24. Политика управления рисками 44
25. Информация об операциях со связанными сторонами 53
26. События после отчётной даты 55

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

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	14 274 792	10 958 770
Депозиты и прочие размещенные средства в банках	7	69 952 037	45 918 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	80 329 606	114 736 185
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	208 864 785	173 509 719
Инвестиционные финансовые активы	10	2 207 485	2 163 485
Займы и дебиторская задолженность	11	58 822	59 869
Требования по текущему налогу на прибыль		73 861	-
Отложенные налоговые активы	22	134 714	94 603
Основные средства и активы в формате права пользования		288 608	294 905
Нематериальные активы		89 018	78 851
Итого активы		**376 273 728**	**347 814 973**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	13	158 619 075	140 951 848
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	14	188 313 212	180 366 707
Кредиторская задолженность	14	875 758	690 253
Обязательства по текущему налогу на прибыль		786 335	623 496
Обязательства по аренде	15	219 409	262 840
Итого обязательства		**348 813 789**	**322 895 144**
КАПИТАЛ и РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	16	5 596 550	5 596 550
Добавочный капитал	16	704 021	704 021
Резервный капитал	16	279 828	279 828
Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	16	16 807 460	14 824 741
Нераспределенная прибыль	16	4 072 081	3 514 689
Итого капитал и резервы		**27 459 939**	**24 919 829**
Итого обязательства, капитал и резервы		**376 273 728**	**347 814 973**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор
26 апреля 2024 года

АО «НПФ Эволюция»

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2023	2022
Взносы по пенсионной деятельности			
по обязательному пенсионному страхованию	13	139 736	1 262 643
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	12	15 149 533	24 149 635
Выплаты по пенсионной деятельности			
по обязательному пенсионному страхованию	13	(3 548 445)	(2 611 837)
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	12	(8 058 223)	(7 926 779)
Изменение обязательств по пенсионной деятельности			
по обязательному пенсионному страхованию		(7 946 505)	(7 029 069)
по договорам негосударственного пенсионного обеспечения		(17 667 227)	(22 730 141)
Результат от пенсионной деятельности		**(21 931 131)**	**(14 885 548)**
Чистые процентные доходы	19	29 271 229	25 580 275
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	658 978	(3 902 244)
Прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		30 528	972 568
Дивидендный доход		587 980	741 302
Целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)		297 924	575 526
Вознаграждение управляющим компаниям		(967 617)	(675 931)
Вознаграждение специализированному депозитарию		(28 949)	(70 538)
Общие и административные расходы	20	(1 205 952)	(1 050 171)
Прибыль от переоценки иностранной валюты		402 743	(84 725)
Прочие инвестиционные расходы за вычетом доходов		(129 764)	(74 591)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки		(50 995)	(67 521)
Прочие доходы за вычетом прочих расходов		83 401	(5 123)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**7 018 375**	**7 053 279**
отложенный налог на прибыль	21	40 112	46 289
текущий налог на прибыль	21	(1 019 302)	(821 098)
Чистая прибыль/(убыток)		**6 039 185**	**6 278 470**
Итого совокупная прибыль/(убыток) за отчетный период		**6 039 185**	**6 278 470**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор
26 апреля 2024 года

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

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

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года	**5 596 550**	**704 021**	**279 828**	**12 209 891**	**1 829 142**	**20 619 432**
Чистая прибыль	-	-	-	-	6 278 470	6 278 470
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(1 978 045)	(1 978 045)
Изменение резервного капитала	-	-		-		-
Изменение **резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию** и страхового резерва	-	-	-	2 614 850	(2 614 850)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	**5 596 550**	**704 021**	**279 828**	**14 824 741**	**3 514 689**	**24 919 829**
Чистая прибыль	-	-	-	-	6 039 185	6 039 185
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(3 499 075)	(3 499 075)
Изменение **резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию** и страхового резерва	-	-	-	1 982 719	(1 982 719)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	**5 596 550**	**704 021**	**279 828**	**16 807 460**	**4 072 079**	**27 459 938**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор

26 апреля 2024 года

Аудиторское заключение ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, улица Кулакова, д. 20, стр. 1
Финансовые и бухг

Аудиторская организация Негосударственный пенсионный фонд
ОГРН 1147799016529 * ИНН 7706415377
АО «НПФ Эволюция»
МОСКВА

АО «НПФ Эволюция»
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2023	2022
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Пенсионные взносы		15 587 439	25 987 492
Пенсионные выплаты		(11 605 801)	(10 546 616)
Чистое изменение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		34 756 923	59 313 258
Чистое изменение средств в кредитных организациях		542 903	2 440 884
Чистый прирост финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(58 330 569)	(70 749 651)
Проценты полученные		28 367 224	17 265 037
Дивиденды полученные		558 419	703 141
Заработная плата и прочее вознаграждение, выплаченное сотрудникам		(769 284)	(638 082)
Выплата вознаграждения доверительному управляющему		(791 791)	(400 440)
Выплата вознаграждения специализированному депозитарию		(29 413)	(69 547)
Взносы Агентству по страхованию вкладов уплаченные		(112 286)	(43 502)
Денежные средства, выплаченные прочим поставщикам товаров и услуг		(307 212)	(260 932)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		83 590	(12 782 575)
Чистый приток/ (отток) денежных средств по операционной деятельности до налогообложения		**7 950 143**	**10 219 467**
Уплаченный налог на прибыль		(929 122)	(249 316)
Чистый приток/ (отток) денежных средств по операционной деятельности		**7 021 021**	**9 970 151**
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением основных средств		(89 748)	(43 730)
Платежи в связи с приобретением нематериальных активов		(30 568)	(15 125)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(120 316)**	**(58 855)**
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(85 608)	(117 702)
Дивиденды, выплаченные акционерам	17	(3 499 075)	(1 978 045)
Чистый отток от финансовой деятельности		**(3 584 683)**	**(2 095 747)**
Чистое приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов		**3 316 032**	**7 815 549**
Денежные средства и их эквиваленты, начало периода	6	10 958 770	3 143 221
Денежные средства и их эквиваленты, конец периода	6	**14 274 792**	**10 958 770**

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор
26 апреля 2024 года

АО «НПФ Эволюция» ОГРН 1147799016529 ИНН 7706415377 *МОСКВА*

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

1. Общие сведения

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

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

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

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

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

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

Фонд имеет следующие представительства и офисы обслуживания:

- представительство АО «НПФ Эволюция» в Иркутской области.
  Адрес: 665835, Иркутская область, г. Ангарск, 29 микрорайон, дом 1, офис 101;
- представительство АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Краснодарском крае.
  Адрес: 350020, Краснодарский край, г. Краснодар, Западный округ, ул. Красная, д.155/2- 301;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Самарской области.
  Адрес: 443013, г. Самара, Московское шоссе, д.17, офис 1302;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Удмуртской Республике.
  Адрес: 426077, г. Ижевск, ул. Холмогорова, д.11Б, офис 401;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Красноярском крае.
  Адрес: Красноярский край, 660077, г. Красноярск, ул. 78 Добровольческой бригады, д.15;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Республике Башкортостан.
  Адрес: 450008, республика. Башкортостан, г. Уфа, ул. Кирова, д.1, офис 323;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Нижневартовске:
  Адрес: 628609, ХМАО-Югра, г. Нижневартовск, ул. Кузоваткина, влад.17, офис 416;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Тюменской области:
  Адрес: 628301, ХМАО-Югра, г. Нефтеюганск, мкр.2, стр.2, офис 204;
- представительство АО «НПФ Эволюция» в Оренбургской области (г.Бузулук).
  Адрес: 461040, Оренбургская область, г. Бузулук, 1 мкр., д.21Г, помещения №11 и №12;

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

- представительство АО «НПФ Эволюция» в Приморском крае (г. Владивосток)
  Адрес: 690090, Приморский край, г. Владивосток, ул. Первая Морская, д.9, офис 515;
- Обособленное подразделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в г.Москве.
  Адрес: 125284, г. Москва, ул. Беговая, д.3, стр.1;
- Отделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» " в городе Череповце.
  Адрес: 162614, Вологодская область, г.Череповец, проспект Луначарского, д.53А;
- Отделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в городском округе Подольске.
  Адрес: 142181, Московская область, г.о. Подольск, в районе д. Коледино. д.1В, стр. 8, пом.1;
- Отделение АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в г. Орле.
  Адрес: 302020, Орловская область.г.Орел. Наугорское шоссе.д.5.лит.Е2, помещение 8.
- Офис обслуживания АО «НПФ Эволюция» в г. Новосибирске
  630004, г. Новосибирск, Комсомольский проспект, д. 13/1, БЦ «Статус», 4 этаж, офис 402
- Офис обслуживания АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Алтайском крае.
  Адрес: 659100, Алтайский край, г. Заринск, ул. Воинов-интернационалистов, д.3/1, каб. 1.
- Офис обслуживания АО «НПФ Эволюция в Иркутске
  664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской Революции, д.5, кабинет № 41
- Офис обслуживания АО «НПФ Эволюция» в городе Ростове-На-Дону
  344000, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, Буденновский проспект, д. 80
- Офис обслуживания АО «НПФ Эволюция» в городе Челябинске
  454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Маркса, д. 54
- Офис обслуживания АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Белгородской области.
  Адрес: 309512, Белгородская область, г. Старый Оскол, мкр. Конева, д.17, этаж 1, каб.101;
- Офис обслуживания АО НПФ «ЭВОЛЮЦИЯ» в Ленинградской области.
  Адрес: 188544, Ленинградская область, г. Сосновый Бор, ул. Красных Фортов, д.20а, каб. 125;
- Офис обслуживания АО «НПФ Эволюция» в Свердловской области.
  Адрес: 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Добролюбова, д.16, помещение 23;
- Офис обслуживания АО «НПФ Эволюция» в Липецкой области.
  Адрес: 398059, Липецкая область, г. Липецк, ул. Первомайская, д.119, этаж 1, помещение 10;

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

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

Основная деятельность Фонда заключается в предоставлении услуг по негосударственному пенсионному страхованию в Российской Федерации. Предметом деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению участников является аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организация размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств, назначение и выплата негосударственных пенсий участникам, выплаты выкупных сумм и сумм правопреемникам.
Предметом деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию в качестве страховщика является аккумулирование средств пенсионных накоплений, организация инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплата накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных и единовременных пенсионных выплат, осуществление выплат правопреемникам.

Фонд инвестирует и размещает пенсионные активы в финансовые инструменты через управляющие компании, и в целях соблюдения норм действующего законодательства Российской Федерации и защиты интересов застрахованных лиц.

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

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

Доля участия / контроля Фонда (%)

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	Вид деятельности
АО «НПФ Эволюция»	Россия	Материнская организация		Негосударственное пенсионное страхование и обеспечение
Дочерние Организации:				
ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	Россия	100/100	100/100	Управление финансовыми вложениями
АО "РОСАГРОНЕФТЕПРОДУКТ" в составе ЗПИФ «Коммерческие инвестиции»	Россия	-/100	-/100	Управление финансовыми вложениями
ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	Россия	100/100	100/100	Управление финансовыми вложениями
ООО «БизнесКонцепт» в составе ЗПИФ «Промышленные инвестиции»	Россия	-/100	1-/100	Управление финансовыми вложениями

ЗПИФы «Коммерческие инвестиции» и «Промышленные инвестиции» были учреждены в форме имущественных комплексов в соответствии с законодательством РФ. Их основной деятельностью являются операции по управлению финансовыми активами.

В мае 2022 года Группа утратила контроль над ЗПИФ «Конкорд Эстейт» после объявления о начале процедуры прекращения паевого фонда Акционерным обществом «Независимый специализированный депозитарий», который осуществляет надзор за его активами. Акционерное общество «Независимый специализированный депозитарий» выступает в качестве ликвидатора паевого фонда.

Решение основных вопросов деятельности и развития Группы отнесено к компетенции Собрания акционеров и Совета директоров Фонда Группы. Среднесписочная численность сотрудников Группы на 31.12.2023 составила 514 человека, на 31.12.2022 составила 426 человека.

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

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

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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.

Срок, с которого установлена ставка в 2023 году	Ключевая ставка	Срок, с которого установлена ставка в 2022 году	Ключевая ставка
x	x	с 19 .09. 2022 г.	7,5
x	x	с 25 .07. 2022 г.	8
x	x	с 14 .06. 2022 г.	9,5
с 18 .12. 2023 г.	16	с 27 .05. 2022 г.	11
с 30 .10. 2023 г.	15	с 04 .05. 2022 г.	14
с 18 .09. 2023 г.	13	с 11 .04. 2022 г.	17
с 15 .08. 2023 г.	12	с 28 .02. 2022 г.	20
с 24 .07. 2023 г.	8,5	с 14 .02. 2022 г.	9,5

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%.
Банк России сообщил, что будет принимать дальнейшие решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, процесса структурной перестройки экономики, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.
27.01.2023 подписан Федеральный закон от 27.01.2023 N 5-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" и статью 27 Федерального закона "Об инвестиционных фондах".
Предусмотрено, что фонд вправе совмещать свою деятельность с оказанием консультационных и информационных услуг в сфере финансового рынка и с деятельностью в интересах другого лица на основе агентского договора при соблюдении определенных требований и условий. Одновременно НПФ включен в круг агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев.
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

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

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.

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021года	74,2926	84,0695

Заявление о соответствии

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

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

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

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Представление отчетности

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически

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

закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

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

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации исключаются.

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

Неконтролирующие доли участия

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

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

Изменения доли участия Группы в существующих дочерних предприятиях

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

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

Пенсионная деятельность

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

С 1 января 2016 года продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации. На 2023 и 2022 год данная величина составляет 264 месяца.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по пенсионной деятельности

Договоры негосударственного пенсионного обеспечения (НПО)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договоры обязательного пенсионного страхования (ОПС)

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

Оценка обязательств по договорам НПО и договорам ОПС

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

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

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

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

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

Признание доходов

Взносы по пенсионной деятельности

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

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Признание доходов по договорам РЕПО

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

Признание дивидендных доходов

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

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

Признание доходов от доверительного управления

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение)

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

5. Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

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

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

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

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

5. Новые стандарты и поправки к МСФО

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Новые стандарты и поправки к МСФО, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»
Установлены правила определения бухгалтерских оценок и правила внесения изменений в бухгалтерские оценки. Устанавливается связь между учетной политикой и учетными оценками:
- выбор метода измерения (метода оценки);
- выбор входных данных, которые будут использоваться для выбранного метода измерения.
Также приведен иллюстратив примеров бухгалтерских оценок.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»
Совет по МСФО уточнил определение понятия «существенности» и выпустил необязательные Практические рекомендации N 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности».
Ключевые поправки к МСФО (IAS) 1 включают:
- требование к организации раскрывать не полную существующую учетную политику, а только существенную информацию об учетной политике;
- разъяснение, что учетная политика, связанная с несущественными операциями, другими событиями и условиями, сама по себе является несущественной и не подлежит раскрытию как таковая;
- разъяснение, что не вся учетная политика, касающаяся существенных операций, других событий и условий, сама по себе является существенной для финансовой отчетности организации.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» -
Поправки касаются отложенный налога с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции.
Поправки сужают сферу применения освобождения от первоначального признания, когда оно не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. Теперь всем компаниям будет необходимо признавать отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании аренды и резерва по выводу из эксплуатации.

Международные налоги:
Поправки предоставляют временное освобождение от учета отложенного налога по доначисленным налоговым обязательствам международной группы компаний в соответствии с модельными правилами Pillar II. Льгота вступает в силу немедленно, и будет применяться пока Совет по МСФО не решит отменить ее или сделать постоянной.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»
Новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.
Применение данного стандарта для негосударственных пенсионных фондов отложено на территории РФ до 1 января 2025 года согласно следующим нормативным документам:
- письмо Банка России от 12.09.2022 года № 17-1-8/514;
- постановление Правительства Российской Федерации от 21.06.2022 года № 1111;
- указание Банка России от 16.08.2022 года № 6219-У;
- информация Министерства Финансов Российской Федерации от 23.11.2022 года № ОП 17-2022.
Группа приняла решение воспользоваться предоставленной отсрочкой.

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

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, и требует признания и оценки групп договоров страхования в размере:

1) текущей стоимости будущих денежных потоков, предусмотренных договором, скорректированной на влияние нефинансового риска;
2) маржи за оказание услуг по договору суммы, представляющей собой незаработанную выгоду по группе договоров. Организация признает выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления услуги страхования. Если группа договоров убыточна или становится таковой, то убыток признается немедленно.

Группа ожидает, что данный стандарт может оказать существенное влияние на отчетность, в настоящий момент времени проводит оценку влияния данного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

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

Новые стандарты и поправки к МСФО, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО внес поправки в классификацию краткосрочных и долгосрочных обязательств.
В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправки Совета по МСФО повлияют на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие в сделке продажи с обратной арендой.
При первоначальном признании арендного обязательства продавец-арендатор включает в оценку обязательства все переменные платежи, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой.
При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования. Иными словами, при последующем учете продавец-арендатор уменьшит обязательство по аренде, как если бы «арендные платежи», рассчитанные на дату сделки, были выплачены.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

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

МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом.

Компании также должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Поправки вводят требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты в банках представлены с учетом созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение (далее – резерв под ОКУ) в соответствии с учётной политикой Фонда:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчетные счета в банках, включая денежные средства в доверительном управлении до вычета резерва под ОКУ	10 810 778	6 771 638
Резерв под ОКУ по денежным средствам в банках, включая средства в доверительном управлении	(31)	-
Расчетные счета в банках, включая денежные средства в доверительном управлении	10 810 747	6 771 638
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней до вычета резерва под ОКУ	-	191 300
Резерв под ОКУ по срочным депозитам с первоначальным сроком погашения до 90 дней	-	-
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 90 дней	-	191 300
Средства по договорам обратного РЕПО	1 320	2 405

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на брокерских счетах до вычета резерва под ОКУ	3 462 852	3 993 427
Резерв под ОКУ средств по договорам обратного РЕПО	(127)	-
Денежные средства на брокерских счетах	3 462 725	3 993 427
Итого денежные средства и их эквиваленты	**14 274 792**	**10 958 770**

По состоянию на 31.12.2023 г. – 98% денежных средств Группы были размещены на счетах в 6 российских банках с рейтингом не ниже BB.
По состоянию на 31.12.2022 г. – 64% денежных средств Группы были размещены на счетах в 5 российских банках с рейтингом не ниже BB.
По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства и эквиваленты не являлись просроченными.
Ниже приведена информация об изменениях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки денежных средств и их эквивалентов:

	Стадия 1 12-месячные ОКУ	**Стадия 2** ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	**Стадия 3** ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененными активам	**Всего**
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 1 января 2023 года	-	-	-	-
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	(158)	-	-	(158)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 31 декабря 2023 года	(158)	-	-	(158)

Средства в размере 3 462 725 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 года (на 31 декабря 2022: 3 993 427 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные в несвязанной с Группой кредитной организации в рамках сделок обратного РЕПО под залог облигаций федеральных займов, со сроком погашения 12 дней и процентной ставкой 15,1% годовых (на 31 декабря 2022: со сроком погашения 11 дней и процентной ставкой 7,19%).
По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года счета и депозиты в банках включают остатки в шести несвязанных и одном связанном с Группой российских банках, на долю каждого из которых приходится более 5 % от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках, включая средства, находящиеся в доверительном управлении.

7. Депозиты и прочие размещенные средства в банках

Депозиты и прочие размещенные средства в банках представлены с учетом созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение (далее – резерв под ОКУ) в соответствии с учётной политикой Фонда:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней до вычета резерва под ОКУ	27 200 140	3 167 445
Резерв под ОКУ срочных депозитов с первоначальным сроком погашения более 90 дней	(11 154)	(5 143)
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней	**27 188 986**	**3 162 302**
Прочие размещенные средства в банках до вычета резерва под ОКУ	42 845 978	42 837 515
Резерв под ОКУ прочих размещенных средств в банках	(82 927)	(81 231)
Прочие размещенные средства в банках	**42 763 051**	**42 756 284**
Итого депозиты и прочие размещенные средства в банках	**69 952 037**	**45 918 586**

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты и прочие размещенные средства в банках включали 69 952 037 тыс. рублей, размещенных в 6 банках (с кредитными рейтингами не ниже BB), что составляет 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных денежных средств в банках.

По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты и прочие размещенные средства в банках включали 45 918 586 тыс. рублей, размещенных в 5 банках (с кредитными рейтингами не ниже BB), что составляет 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных денежных средств в банках.

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года прочие размещенные средства представлены выкупленными Группой выпусками облигаций банков.
Информация по срокам погашения прочих размещенных средств, с учетом резерва под ОКУ представлена ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Более 1 года	42 763 051	42 756 284
Менее 1 года	-	-
Итого прочие размещенные средства	**42 763 051**	**42 756 284**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года депозиты и прочие размещенные средства в банках не являлись просроченными.

Ниже приведена информация об изменениях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам и прочим размещенным средствам в банках:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененными активам	**Всего**
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 1 января 2022 года	(87 519)	-	-	(87 519)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	1 145	-	-	1 145
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 1 января 2023 года	(86 374)	-	-	(86 374)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	(7 707)	-	-	(7 707)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 31 декабря 2023 года	(94 081)	-	-	(94 081)

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты в банках включают остатки в банках с диапазоном процентных ставок от 16,1% до 16,75% годовых. По состоянию на 31 декабря 2022 года депозиты в банках включают остатки в двух банках с диапазоном процентных ставок от 6,4% до 10,0% годовых.
На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года депозиты в банках имеют сроки до погашения менее 1 года.

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

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные облигации	48 241 547	75 784 288
Государственные и муниципальные облигации	15 201 735	22 441 903
Акции	16 886 324	16 509 994
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**80 329 606**	**114 736 185**

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Более 1 года	**58 983 119**	**93 645 434**
Корпоративные облигации	46 173 596	74 956 684
Государственные облигации	12 809 523	18 688 750
Менее 1 года	**2 392 212**	**4 580 757**
Корпоративные облигации	-	827 604
Государственные и муниципальные облигации	2 392 212	3 753 153
Не имеют срока погашения	**18 954 275**	**16 509 994**
Акции	16 886 324	16 509 994
Корпоративные облигации	2 067 951	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**80 329 606**	**114 736 185**

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

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доходность	Срок погашения	Доходность	Срок погашения
Корпоративные облигации	5,1% - 13,5%	2024-2048	2,86% - 12,25%	2023-2052
Государственные и муниципальные облигации	4,5% - 9,8%	2024-2039	2,50% - 14,42%	2023-2039

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены с учетом созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение (далее – резерв под ОКУ) в соответствии с учётной политикой Фонда:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные облигации до вычета резерва под ОКУ	140 808 027	100 901 983
Резерв под ОКУ государственных облигаций	-	-
Государственные облигации	**140 808 027**	**100 901 983**
Корпоративные облигации до вычета резерва под ОКУ	68 301 988	72 810 274
Резерв под ОКУ корпоративных облигаций	(245 230)	(202 538)
Корпоративные облигации	**68 056 758**	**72 607 736**
Итого долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**208 864 785**	**173 509 719**

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

Ниже приведена информация об изменениях за год, закончившийся 31 декабря 2023 года сумм резерва под ожидаемые кредитные убытки по Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным и активам	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 1 января 2022 года	(134 079)	-	-	(134 079)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	(68 459)	-	-	(68 459)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 1 января 2023 года	(202 538)	-	-	(202 538)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	(42 692)	-	-	(42 692)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31 декабря 2023 года	(245 230)	-	-	(245 230)

Договорные сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, с учетом созданного резерва под ОКУ, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	**31 декабря 2022 года**
Более 1 года		
Государственные и муниципальные облигации	140 808 027	100 901 983
Корпоративные облигации	68 056 758	68 390 440
Итого со сроком погашения более 1 года	**208 864 785**	**169 292 423**
Менее 1 года		
Государственные и муниципальные облигации	-	-
Корпоративные облигации	-	4 217 296
Итого со сроком погашения менее 1 года	**-**	**4 217 296**

Информация о справедливой стоимости, кредитном рейтинге и процентных ставках долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в Примечании 23 и Примечании 24.

10. Инвестиционные финансовые активы

По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 инвестиционные финансовые активы представлены вложениями в рамках ЗПИФ в уставные капиталы организаций, которые не признаны Группой как дочерние или зависимые в связи с отсутствием у Группы признаков контроля в соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Общая сумма инвестиционных финансовых вложений составила на 31.12.2023 – 2 207 485 тыс. руб., на 31.12.2022 – 2 163 485 тыс. руб. Данные вложения учитываются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, которая определяется учетной политикой Группы на каждую отчетную дату.

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

11. Займы и дебиторская задолженность

Депозиты и прочие размещенные средства в банках представлены с учетом созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки под обесценение (далее – резерв под ОКУ, резерв под обесценение) в соответствии с учётной политикой Фонда:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчеты с организациями по хозяйственным операциям до вычета резерва под ОКУ	43 147	31 091
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по хозяйственным операциям	(432)	(1 089)
Расчеты с организациями по хозяйственным операциям	**42 715**	**30 002**
Прочая дебиторская задолженность до вычета резерва под ОКУ	77 596	68 300
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(66 867)	(63 182)
Прочая дебиторская задолженность	**10 730**	**5 117**
Авансы, уплаченные в бюджет	4 511	17 709
Расчеты по социальному страхованию	867	7 040
Дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	**126 121**	**124 140**
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(67 299)	(64 271)
Итого займы и дебиторская задолженность	**58 822**	**59 869**

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по кредитно-обесцененным и активам	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию 1 января 2022 года	(76 558)	-	-	(76 558)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	12 287	-	-	12 287
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 1 января 2023 года	(64 271)	-	-	(64 271)
Чистое восстановление / (создание) резерва под ОКУ	(3 028)	-	-	(3 028)
Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию 31 декабря 2023 года	(67 299)	-	-	(67 299)

Информация по дебиторской задолженности от связанных сторон представлена в Примечании 30.
По состоянию на 31.12.2023 и 31.12.2022 г. в составе прочей дебиторской задолженности отражен банковский депозит в сумме 57 934 тыс. руб., поступивший от АО «НПФ «Образование» в результате реорганизации Фонда Группы. Группой данный актив был классифицирован как просроченный в связи с чем он был реклассифицирован в состав прочей дебиторской задолженности. Резерв под обесценение был создан в полном объеме в связи с отзывом 21.01.2016 г. у кредитной организации лицензии. На момент составления отчетности в отношении банка ведется конкурсное производство. Руководство группы считает маловероятным возврат суммы депозита в связи с чем и был создан резерв в размере 57 934 тыс. руб.

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

12. Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения

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

	2023	2022
На 1 января	**119 091 763**	**98 276 861**
Поступило средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**20 312 310**	**26 610 549**
Пенсионные взносы	10 402 759	20 041 507
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	9 887 558	6 569 042
из страхового резерва	21 993	-
Корректировка по результатам проверки адекватности обязательств		
Направлено средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**(6 279 255)**	**(5 795 647)**
на пенсионные выплаты	(5 234 311)	(4 672 395)
на выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(11 410)	(85 115)
в страховой резерв	(1 033 534)	(1 038 137)
Прочие изменения	**(94 243)**	**-**
	133 030 575	**119 091 763**

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

	2023	2022
На 1 января	**21 860 085**	**19 944 847**
Поступило средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**6 564 520**	**5 125 067**
от вкладчиков	4 746 929	4 108 128
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение резервов покрытия пенсионных обязательств	1 733 743	1 016 939
из страхового резерва	20 713	-
получено из другого НПФ	63 135	
Направлено средств пенсионных резервов в отчетном периоде:	**(2 836 105)**	**(3 209 829)**
на пенсионные выплаты	(2 187 376)	(2 135 754)
на выкупные суммы и выплаты правопреемникам	(672 740)	(1 033 515)
в страховой резерв	(24 011)	(40 560)
Прочие изменения	**397**	**-**
На 31 декабря	**25 588 500**	**21 860 085**

Группа проводит оценку пенсионных обязательств в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования», которая может повлиять на отражаемые суммы пенсионных обязательств, если проверка адекватности обязательств (далее – ПАО) обнаружит дефицит признанных пенсионных обязательств. При проведении ПАО используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств, в том числе взносов и выплат по пенсиям, инвестиционного дохода от размещения пенсионных активов, используемых для покрытия пенсионных обязательств.

На 31 декабря 2023 года по результатам проведения проверки адекватности обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как страховые, стоимость уменьшена не была, обязательства не дооценивались. По состоянию на 31 декабря 2022 года накопительная корректировка составляла 1 390 565 тыс. руб.

По договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным как инвестиционные с НВПДВ, величина фактических остатков на счетах вкладчиков и участников является адекватной.

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Безрисковая ставка (облигации федерального займа)	10,88%	8,64%
Инфляция	2024 - 6%, далее - 4%	2023 - 7%, далее - 4%
Таблица смертности по договорам НПО (мужчины и женщины раздельно)	РФ-2019 с поправками	РФ-2019 с поправками
Вероятность расторжения по договорам НПО	2,30%	1,30%

Группа проводит анализ чувствительности пенсионных обязательств к изменению допущений. Изменение каждого предположения анализируется отдельно, чтобы продемонстрировать воздействие, связанное с изменениями в предположениях (другие предположения считаются неизменными). Анализ чувствительности результатов теста к изменению основных предположений на 31 декабря 2023 года представлен ниже:

Актуарные предположения	Страховые договоры	Инвестиционные договоры
Ставка дисконтирования +1% / -1%	-2,76% / 2,96%	-0,99% / 1,02%
Инфляция +1% / -1%	0,01% / -0,01%	0,02% / - 0,02%
Смертность в каждом возрасте +10% / -10%	-3,19% / 3,50%	-0,01 % / 0,01%
Вероятность расторжения +1% / -1%	0,48% /-0,52%	0.44%/ -0.48%
Операционные расходы +10% / -10%	0,01% / -0,01%	0.04%/ -0.04%

Анализ чувствительности результатов теста к изменению основных предположений на 31 декабря 2022 года представлен ниже:

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

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

13. Обязательства по обязательному пенсионному страхованию

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

	2023	2022
На 1 января	**180 366 707**	**173 337 638**
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	**11 922 378**	**10 052 636**
из Пенсионного фонда Российской Федерации	85 590	1 169 737
от других негосударственных пенсионных фондов	54 146	92 908
в виде доли в инвестиционном доходе, принадлежащей застрахованным лицам	11 782 642	8 789 991
пополнение за счет средств резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию	-	-
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году:	**(3 975 873)**	**(3 024 493)**
В Пенсионный фонд Российской Федерации и другие негосударственные пенсионные фонды	(1 025 611)	(956 922)
пожизненные выплаты	(43 429)	(31 082)
срочные выплаты	(15 935)	(11 830)
единовременная выплата пенсии	(1 926 266)	(1 103 306)
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	(510 601)	(509 625)
в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	(453 605)	(411 728)
Прочее изменение	**(426)**	**926**
На 31 декабря	**188 313 212**	**180 366 707**

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Безрисковая ставка (облигации федерального займа)	11%	9,76%
Инфляция	2024 - 6%, далее - 4%	2023 - 7%, далее - 4%
Таблица смертности по договорам ОПС	РФ-2019 с поправками	РФ-2019 с поправками
Вероятность расторжения по договорам ОПС	0,70%	0,70%

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

Актуарные предположения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ставка дисконтирования +1% / -1%	-1,87% / 1,95%	-1,33% / 2,44%
Смертность в каждом возрасте +10% / -10%	-0,85% / 1,01%	-0,47% / 0,56%
Ожидаемый период выплат накопительной пенсии +12 мес. / -12 мес.	-1,59% / 1,74%	-0,87% / 0,95%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию для мужчин + 5 лет / -5 лет	-2,97% / 4,84%	-3,01% / 4,13%
Ожидаемый возраст выхода на пенсию для женщин + 5 лет / -5 лет	-5,45% / 6,21%	-4,85% / 5,35%

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

14. Кредиторская задолженность

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность по уплате комиссионного вознаграждения	640 446	452 626
Задолженность по взносам в Агентство по страхованию вкладов	47 196	44 567
Задолженность перед персоналом	170 625	114 200
Задолженность по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	1 619	45 548
Прочая кредиторская задолженность сторонним контрагентам	15 872	33 312
Итого кредиторская задолженность	**875 758**	**690 253**

15. Обязательства по аренде

Движение обязательств по аренде в течение периода представлено ниже:

	2023	2022
На 1 января	**262 840**	**-**
Поступления (выбытия)	9 384	297 098
Начисление процентов	20 171	17 711
Арендные платежи	(72 986)	(51 969)
На 31 декабря	**219 409**	**262 840**

В таблице ниже представлен анализ обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

31 декабря 2023 года	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Более 10 лет	Всего
Минимальные арендные платежи	77 246	169 968	-	-	247 214
Процентные расходы будущих периодов	(15 497)	(12 308)	-	-	(27 805)
Обязательства по аренде	**61 749**	**157 660**	**-**	**-**	**219 409**

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

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

16. Капитал

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

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

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

1. Минимальный размер уставного капитала Фонда должен составлять не менее 150 млн. руб.
2. Минимальный размер собственных средств, рассчитанный в соответствии с Указанием Центрального банка от 30.05.2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», с 01.01.2022 должен составлять не менее 200 млн. руб.
3. Резервный капитал формируется в размере 5 процентов от величины уставного капитала Фонда.
4. Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию должен составлять не менее 1 процента и не более 10 процентов от средней стоимости чистых активов, находящихся в доверительном управлении по всем договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, за отчетный год, и среднего размера остатков денежных средств на счете (счетах) фонда, предназначенном для операций со средствами пенсионных накоплений, за отчетный год.
5. Страховой резерв должен составлять 5 или более процентов меньшей из двух величин: размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на начало отчетного года и размера резервов покрытия пенсионных обязательств по состоянию на конец отчетного года.

Фонд выполняет все внешние и внутренние (в соответствии с внутренними документами Фонда) требования к собственному капиталу. Величина резерва по обязательному пенсионному страхованию и страхового резерва раскрыта в Примечании 18, на 31 декабря 2023 года величина собственных средств негосударственного пенсионного фонда, рассчитанная в соответствии с Указанием № 4028-У, составляет 5 565 901 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 4 627 376 тыс. руб.).

Расчеты размера собственных средств фонда произведены в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России от 30.05.2016 года № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов».

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года уставный капитал Фонда составляет 5 596 550 тыс. руб. и разделён на 5 596 550 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию. Все выпущенные акции полностью оплачены.

Добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года добавочный капитал Группы составляет 704 021 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 704 021 тыс. руб). В результате дополнительной эмиссии акций, завершившейся 24 декабря 2020 года, добавочный капитал Фонда увеличился на 3 506 962 тыс. руб. В июне 2021 года решением акционера Фонда часть добавочного капитала в сумме 4 625 889 тыс. руб. была направлена на погашение накопленного убытка. В декабре 2021 года акционером Фонда был внесен безвозмездный денежный вклад в имущество Фонда, не увеличивающий уставный капитал Фонда и не изменяющий номинал акций, в сумме 5 000 000 тыс. руб. В результате указанных операций добавочный капитал Фонда в 2021 году увеличился на 374 111 тыс. руб.

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

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

Акционерным обществом Дальневосточный банк, что привело к увеличению Уставного капитала Фонда до 500 000 тыс. рублей, формированию добавочного капитала в сумме 644 021 тыс. руб. и изменению состава акционеров Фонда.

17. Дивиденды

	2023 год	2022 год
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	**-**	**-**
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 499 075	1 978 045
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 499 075)	(1 978 045)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	**-**	**-**

В 2023 году Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям за 2022 год в размере 625,22 руб. на акцию и на общую сумму 3 499 075 тыс. руб. В 2022 году Группа объявила и выплатила дивиденды по обыкновенным акциям за 2021 год в размере 353,44 руб. на акцию и на общую сумму 1 978 045 тыс. руб.

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

18. Страховой резерв и резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию

Изменения страхового резерва представлены в таблице ниже:

	2023	2022
На 1 января	**7 952 951**	**6 420 981**
Поступило:		
формирование страхового резерва за счет собственных средств	-	11 206
формирование страхового резерва за счет пенсионных резервов	1 057 575	1 080 496
инвестиционный доход, направленный на формирование страхового резерва	71 595	453 363
Направлено:		
на восполнение убытка от размещения средств пенсионных резервов и начисление минимальной гарантированной доходности	(21 993)	(13 095)
пополнение пенсионных резервов для обеспечения пенсионных обязательств по выплате пенсий и выкупных сумм участникам	(20 713)	-
на уплату гарантийных взносов в АСВ	(67 719)	-
На 31 декабря	**8 971 696**	**7 952 951**

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

	2023	2022
На 1 января	**6 871 790**	**5 788 910**
Поступило:		
формирование резерва за счет пенсионных накоплений	453 605	413 859
нормативное ежегодное отчисление на формирование резерва за счет собственных средств	24 203	230 378
инвестиционный доход, направленный в резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию	512 718	435 498
Направлено:		
на восполнение средств пенсионных накоплений / гарантийное восполнение по №422-ФЗ от 28.12.2013	(25 015)	3 477
Прочее	(1 537)	(332)
На 31 декабря	**7 835 764**	**6 871 790**

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

19. Чистые процентные доходы

Процентные доходы за минусом процентных расходов представлены в таблице ниже:

	2023	2022
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 765 649	8 832 350
Процентные доходы от депозитов, размещенных в банках	1 802 117	541 116
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20 996 374	14 817 520
Процентные доходы по сделкам обратного РЕПО	727 260	1 407 000
Процентные доходы по аренде	(20 171)	(17 711)
Итого процентные доходы	**29 271 229**	**25 580 275**

20. Общие и административные расходы

	2023	2022
Расходы на персонал	(797 387)	(695 668)
Амортизация ОС, НМА, активов в форме права пользования	(107 466)	(80 469)
Профессиональные услуги	(80 788)	(18 457)
Прочие офисные расходы	(54 292)	(47 680)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(52 408)	(44 851)
Ремонт и эксплуатация	(27 841)	(9 947)
Информационные и телекоммуникационные расходы и услуги	(20 188)	(31 459)
Аренда	(17 383)	(45 772)
Членские взносы	(11 701)	(10 457)
Услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8 102)	(1 192)
Командировочные расходы	(7 852)	(5 645)
Судебные и арбитражные издержки	(7 678)	(16 478)
Реклама и маркетинг	(5 603)	(16 844)
Почтовые расходы	(5 372)	(20 681)
Неустойки, штрафы, пени	(1 198)	(4 338)
Транспортные расходы	(492)	(101)
Представительские расходы	(201)	(132)
Итого общие и административные расходы	**(1 205 952)**	**(1 050 171)**

21. Налог на прибыль

Сверка теоретического и фактического налога на прибыль представлена ниже:

	2023	2022
Сверка суммы налога на прибыль:		
Прибыль/(убыток) до налогообложения	7 018 375	7 053 279
(Расходы)/возмещение налога на прибыль, рассчитанное исходя из применяемой налоговой ставки в Российской Федерации 20%	(1 403 675)	(1 410 656)
(Расходы) по налогу на сверхприбыль	(73 635)	-
Постоянные разницы, в том числе не включаемые в налогооблагаемую базу по пенсионной деятельности	498 120	635 847
Расходы по налогу на прибыль	**(979 190)**	**(774 809)**

Налог на сверхприбыль установлен Федеральным законом № 414-ФЗ от 04.08.2023. Данный налог касается крупных компаний, у которых средняя прибыль за 2021-2022 годы превышает 1 миллиард рублей (до уплаты налогов). Данный налоговый сбор носит единоразовый характер.

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

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

	31 декабря 2023 года	Признаны в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31 декабря 2022 года	Признаны в отчете прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31 декабря 2021 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу					
Займы и дебиторская задолженность	14 337	(16 872)	31 209	12 545	18 664
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	282 542	63 178	219 364	59 224	160 140
Кредиторская задолженность	43 635	43 635	-	(168)	168
Прочие обязательства	102 926	79 468	23 458	5 463	17 995
Общая сумма отложенных налоговых активов	**443 440**	**169 409**	**274 031**	**77 064**	**196 967**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(254 925)	(98 228)	(156 697)	(21 852)	(134 845)
Основные средства и нематериальные активы	(53 772)	(31 069)	(22 703)	(8 923)	(13 780)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	**(308 697)**	**(129 297)**	**(179 400)**	**(30 775)**	**(148 625)**
Итого чистый отложенный налоговый актив/ (обязательство)	**134 743**	**40 112**	**94 631**	**46 289**	**48 342**

22. Условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

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

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2023 года существующие положения законодательства интерпретированы ею корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым законодательством, является высокой.

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

Условные обязательства

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

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

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

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

В таблице ниже приведена информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств (в том числе не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе) и как определяется их справедливая стоимость (в частности, используемая методика оценки и исходные данные).

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

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
Финансовые активы				
Учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе	**80 329 606**	**80 329 606**		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 8)	47 540 626	47 540 626	Уровень 1	Нескорректированные цены на активном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 8)	29 939 766	29 939 766	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 8)	2 849 214	2 849 214	Уровень 3	Модель основанная на ненаблюдаемых исходных данных
Финансовые активы				
Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Денежные средства и их эквиваленты (прим. 6)	14 274 792	14 274 792	Уровень 1	Краткосрочные активы, балансовая стоимость равна справедливой
Депозиты в банках (прим. 7)	27 188 986	27 188 986	Уровень 2	Балансовая стоимость примерно равна справедливой
Прочие размещенные средства в банках (прим. 7)	37 685 111	42 763 051	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Займы и дебиторская задолженность (прим. 11)	58 822	58 822	Уровень 2,3	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария, Амортизированная стоимость, метод ЭСП
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (прим. 9)	185 809 499	208 864 785	Уровень 1,2,3	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Финансовые обязательства				
Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (прим. 12)	125 118 474	158 619 075	Уровень 3	Актуарные предположения
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию (прим. 13)	140 539 983	188 313 212	Уровень 3	Актуарные предположения

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

Кредиторская задолженность (прим. 14)	875 758	875 758	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой
Обязательства по аренде (прим. 15)	219 409	219 409	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой

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

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость		
Финансовые активы Учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе	**114 736 185**	**114 736 185**		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 8)	94 368 917	94 368 917	Уровень 1	Нескорректированные цены на активном рынке
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим.8)	19 773 179	19 773 179	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прим. 8)	594 089	594 089	Уровень 3	Модель основанная на ненаблюдаемых исходных данных
Финансовые активы Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Денежные средства и их эквиваленты (прим. 6)	10 958 770	10 958 770	Уровень 1	Краткосрочные активы, балансовая стоимость равна справедливой
Депозиты в банках (прим.7)	3 162 302	3 162 302	Уровень 2	Балансовая стоимость примерно равна справедливой
Прочие размещенные средства в банках (прим. 7)	40 168 040	42 756 284	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария
Займы и дебиторская задолженность (прим. 11)	59 869	59 869	Уровень 2,3	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария, Амортизированная стоимость, метод ЭСП
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (прим. 9)	163 455 314	173 509 719	Уровень 2	Котировки ценового центра Национального Расчетного Депозитария

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

Финансовые активы и обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия исходных данных	Методика оценки и ключевые исходные данные
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость		
Финансовые обязательства				
Не учитываемые по справедливой стоимости на постоянной основе				
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (прим. 12)	116 102 439	140 951 848	Уровень 3	Актуарные предположения
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию (прим. 13)	135 767 368	180 366 707	Уровень 3	Актуарные предположения
Кредиторская задолженность (прим. 14)	690 253	690 253	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой
Обязательства по аренде (прим. 15)	262 840	262 840	Уровень 3	Амортизированная стоимость примерно равна справедливой

Методики оценки и допущения

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

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

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

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

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

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

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

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

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов в течение 2023 года представлены ниже:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
На 31 декабря 2022 года	**94 368 917**	**19 773 179**	**594 089**	**114 736 185**
Перевод между уровнями	(2 665 710)		2 665 710	-
Прочее движение (приобретение/(продажа))	(44 162 581)	10 166 587	(410 585)	(34 406 579)
На 31 декабря 2023 года	**47 540 626**	**29 939 766**	**2 849 214**	**80 329 606**

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных, %
на 31 декабря 2023 года			
2 849 214	Отчет об оценке № В001852 от 26.12.2023		
на 31 декабря 2022 года			
594 089	Дисконтирование денежных потоков	Кривая бескупонной доходности облигаций федерального займа	7,19%-8,42%
		Прогнозное значение форвардных курсов ЕВРО	64,44- 76,87

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, отнесенных к уровню 3 иерархии, наиболее чувствительна к изменению рыночных процентных ставок. По данным на 31 декабря 2023 года при увеличении процентных ставок на 1% справедливая стоимость снижается на 153 тыс. руб., при уменьшении на 1% - стоимость увеличивается на 152 тыс. руб. По данным на 31 декабря 2022 года при увеличении процентных ставок на 1% справедливая стоимость снижается на 1 992 тыс. руб., при уменьшении на 1% - стоимость увеличивается на 2 039 тыс. руб.

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

Движение по Уровню 3 в течение 2023 года происходило следующим образом:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Справедливая стоимость на 1 января 2023 года	**594 089**
Реализация	(91 858)
Доходы от переоценки, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	(319 804)
Перевод между уровнями иерархии	2 665 710
Изменение накопленного купонного дохода	1 077
Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	**2 849 214**

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

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

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

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

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

24. Политика управления рисками

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

Цели, задачи, организационная структура СУР, основные категории и виды рисков, принципы управления рисками Группы определены в Политике по управлению рисками АО «НПФ «Эволюция», утвержденной Советом директоров Фонда, Протокол от 27.03.2020 №86 (далее – Политика).

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

Основными целями управления рисками Группы являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Согласно Политике, Группа выделяет 5 категорий рисков:

1. Кредитный риск;
2. Рыночный риск (в т.ч. процентный, фондовый, валютный);
3. Риск ликвидности;
4. Операционный риск;

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

5. Прочие виды рисков (в т.ч. актуарный и репутационный).

1. Кредитный риск

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

В таблице представлена информация о внутренних рейтингах по состоянию на 31 декабря 2023 года финансовых активов Группы, суммы представлены с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	**14 274 476**	**316**		
Расчетные счета в банках, включая денежные средства в доверительном управлении	10 810 431	316	-	
Средства по договорам обратного РЕПО	3 462 725	-	-	-
Денежные средства на брокерских счетах	1 320	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в банках:	**63 436 028**	**6 516 009**		
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней	27 188 986	-	-	-
Прочие размещенные средства	36 247 042	6 516 009	-	-

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**67 145 799**	**11 132 162**	**2 051 645**	-
Корпоративные облигации	43 946 523	2 243 378	2 051 645	-
Акции	8 012 954	8 873 371	-	-
Государственные и муниципальные облигации	15 186 322	15 413	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-	-	-

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

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	**186 541 141**	**16 804 356**	-	**5 519 288**
Государственные и муниципальные облигации	140 808 028	-	-	-
Корпоративные облигации	45 733 113	16 804 356	-	5 519 288

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

	BB+ и выше	От B+ до BB	B и ниже	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	**10 789 911**	**168 859**	-	-
Остатки денежных средств на текущих счетах в банках и брокерских счетах	6 796 484	168 859	-	-
Денежные требования по сделкам РЕПО	3 993 427		-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в банках:	**39 403 692**	**6 514 894**		
Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения более 90 дней	3 162 302	-	-	-
Прочие размещенные средства	36 241 390	6 514 894		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	**101 502 226**	**12 639 870**	**594 089**	-
Корпоративные облигации	69 988 996	5 201 203	594 089	-
Акции	9 072 645	7 437 350	-	-
Государственные и муниципальные облигации	22 440 585	1 317	-	-
Паи инвестиционных фондов	-	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	**152 778 615**	**20 370 029**	-	**361 075**
Государственные и муниципальные облигации	100 901 983			
Корпоративные облигации	51 876 632	20 370 029	-	361 075

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

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

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

АКРА	Эксперт РА	Moody`s	S&P	Fitch	Внутренний рейтинг Группы
Более низкий рейтинг / рейтинг отсутствует					нет рейтинга

2. Рыночный риск

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

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

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

В рамках категории рыночного риска Группа выделяет следующие его виды:
- Процентный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок;
- Фондовый риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения цен инструментов фондового рынка;
- Валютный риск – риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

Для оценки рыночного риска Группой применяются 2 основных подхода:
- оценивается максимальный убыток для выбранного временного горизонта и заданного уровня доверительной вероятности – метод VaR (Value-at-Risk).
- оценивается уровень потерь при заданном сценарии изменения рыночных условий и/или параметров инструментов, оказывающих существенное влияние на их стоимость – подход сценарного анализа.

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

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

Метод\Доверительный интервал	**95%**	**97,5%**	**99%**
Исторический VAR 1 год	479 077	555 602	670 392
Исторический VAR 2 года	970 448	1 266 760	3 154 135
Исторический VAR 3 года	708 082	1 051 263	2 433 628
Параметрический VAR	791 500	957 919	1 151 417

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

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

Метод\Доверительный интервал	95%	97,5%	99%
Исторический VAR 1 год	383 504	438 478	500 244
Исторический VAR 2 года	606 970	767 753	2 166 852
Исторический VAR 3 года	490 171	697 167	1 650 501
Параметрический VAR	528 535	651 570	781 999

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные и приравненные к ним средства:				
- Денежные средства на расчетных счетах, в том числе брокерских и в доверительном управлении	10 810 747	7,48%	6 774 043	5,62%
- Депозиты с изначальным сроком погашения менее 20 дней	-	-	191 300	5,62%
Средства, полученные по договорам РЕПО	3 462 725	15,11%	3 993 427	7,19%
- Депозиты с изначальным сроком погашения менее 90 дней	-	-	802 531	8.49%
Депозиты со сроком погашения более 90 дней	27 188 986	12,14%	2 359 771	8,76%
Прочие размещенные средства в банках	42 763 051	8,31%	42 756 284	7,89%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период:	80 329 606	7,27%	114 736 185	6,72%
- в рублях	80 188 760	7,28%	114 294 744	6,74%
- в долларах США	140 846	5,39%	441 441	2,20%
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	208 864 785	7,79%	173 509 719	7,53%
Займы выданные	-	-	-	-

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

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

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

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

	2023 год	2022 год
Рубль	392 026/ (391 963)	487 295/ (487 222)
Доллар США	10 877 / (10 805)	8 748 / (8 683)

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

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

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

		2023 год	2022 год
	Изменение допущений	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Индекс ММВБ	+1%/-1%	(22 206) / 22 206	(21 670) / 21 670

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

Структура финансовых активов в иностранной валюте:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Доллары США	Всего в иностранной валюте	Доллары США	Всего в иностранной валюте
АКТИВЫ				
Денежные средства	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 846	140 846	441 441	441 441
Всего финансовых активов	**140 846**	**140 846**	**441 441**	**441 441**

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Увеличение курса российского рубля по отношению к доллару США на 10 %	2 112	44 144
Уменьшение курса российского рубля по отношению к доллару США на 10 %	(2 112)	(44 144)

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

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

3. Риск ликвидности

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

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

В рамках категории риска ликвидности Группа выделяет следующие его виды:

- Риск рыночной ликвидности – риск возникновения потерь вследствие недостаточной ликвидности (объема спроса или предложения) финансовых инструментов, приобретаемых или продаваемых Группой;
- Риск ALM (Asset-Liability Management) – риск возникновения потерь вследствие нехватки ликвидных активов для своевременного исполнения своих обязательств в полном объёме из-за несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам фонда.

Цель управления риском ликвидности – обеспечение уверенности в том, что даже при неблагоприятных условиях Группа имеет доступ к денежным средствам, необходимым для покрытия пенсионных и прочих обязательств. Действующее законодательство требует, чтобы инвестиции Группы были высоколиквидными, так, чтобы они могли быть конвертированы в денежные средства в короткий срок. По состоянию на 31 декабря 2023 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец года, а также характера портфеля ценных бумаг Группы, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, Руководство Группы считает, что структура погашения финансовых активов и обязательств Группы не связана с каким-либо существенным риском ликвидности. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

В таблице ниже представлена стоимость потоков денежных средств по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, которая соответствует их балансовой стоимости.

31 декабря 2023 года	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Более 10 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	6 032 156	18 315 224	28 028 472	135 937 360	188 313 212
Обязательства по страховым договорам негосударственного пенсионного обеспечения	8 566 582	28 320 973	26 090 551	70 052 469	133 030 575
Обязательства по инвестиционным договорам негосударственного пенсионного обеспечения	3 547 177	7 861 582	4 845 633	9 334 108	25 588 500
Кредиторская задолженность	875 758	-	-	-	875 758
Обязательства по аренде	61 749	157 660	-	-	219 409
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года	**19 083 422**	**54 655 439**	**58 964 656**	**215 323 937**	**348 027 454**

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

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

31 декабря 2022 года	До востребования и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	Более 10 лет	Всего
Финансовые обязательства					
Обязательства по обязательному пенсионному страхованию	370 047	3 480 630	12 573 516	163 942 514	180 366 707
Обязательства по страховым договорам негосударственного пенсионного обеспечения	7 054 232	27 279 690	32 670 397	52 087 444	119 091 763
Обязательства по инвестиционным договорам негосударственного пенсионного обеспечения	556 668	2 625 788	4 134 933	14 542 696	21 860 085
Кредиторская задолженность	690 253	-	-	-	690 253
Обязательства по аренде	51 097	211 743	-	-	262 840
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	**8 722 297**	**33 597 851**	**49 378 846**	**230 572 654**	**322 271 648**

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

4. Операционный риск

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

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

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

Основными процессами управления операционными рисками Группы являются:

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

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

5. Прочие виды рисков

Актуарный риск

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

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

Репутационный риск

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

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

25. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» Группа раскрывает информацию об операциях и остатках с материнской компанией, компаниями под общим контролем или существенным влиянием, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами.
Ниже указаны остатки по статьям консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2023 года:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	419	**316**
Депозиты в банках	-	2 036	**2 036**
Прочие размещенные средства в банках	-	6 514 869	**6 514 869**
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8 873 370	**8 873 370**
Прочая дебиторская задолженность	-	825	**825**
Обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения	6 306	-	**6 306**

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

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал (краткосрочное вознаграждение)	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	-	2 980	-	**2 980**
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	(2 999)	-	-	**(2 999)**
Процентные доходы	-	-	998 404	**998 404**
Прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 436 021	**1 436 021**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	20 821	**20 821**
Общие и административные расходы	-	(98 879)	(4 357)	**(103 236)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	70	-	(272)	**(202)**

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

	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал (краткосрочное вознаграждение)	Прочие связанные стороны	Итого
Взносы по договорам об обязательном пенсионном страховании	1 213	-	-	**1 213**
Выплаты по договорам об обязательном пенсионном страховании	(2 177)	-	-	**(2 177)**
Процентные доходы	-	-	1 014 594	**1 014 594**
Прибыль / (убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(143 834)	**(143 834)**
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(18 301)	**(18 301)**
Общие и административные расходы	-	(33 457)	(6 225)	**(39 682)**
Прочие доходы за вычетом расходов / расходы за вычетом доходов	-	-	(280)	**(280)**

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

26. События после отчётной даты

В соответствии с МСФО (IAS) 10 в данном примечании раскрыта информация о событиях, произошедших после окончания отчетного периода, которые оказали существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2023 год.

К корректирующим событиям после отчетной даты Группа относит:
- начисление платежей по налогам и сборам за отчетный период, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Группа 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 АО «НПФ Эволюция» № 4 от 16.02.2024г., №5 от 22.02.2024г.).

В 2024 году иные события, последствия которых могли бы оказать существенное влияние на финансовое положение и результат деятельности Группы, отсутствуют.

Тетюнина Е.Н.
Генеральный директор

26 апреля 2024 года

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

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