

**СКАРАБЕЙ**

АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской отчетности

**Негосударственного Пенсионного Фонда**

**Сберегательного банка**

за 2010 год,

составленной в соответствии с российскими правилами  
составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва

2011 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- в ходе аудита установлено, что Негосударственный Пенсионный Фонд Сберегательного банка был реорганизован путём присоединения к нему Негосударственного пенсионного фонд «Социальный партнер» и стал правопреемником последнего;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

В частности, на аудитора возлагается дополнительная ответственность (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности) за выражение мнения в отношении определенных обстоятельств, а именно, за следующие операции:

- 1) ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фонда,
- 2) осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также
- 3) ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Адресат:** исполнительный орган Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного Банка в лице Президента Морозовой Галины Владимировны.

**Сведения об аудируемом лице:**

- Наименование организации: Негосударственный Пенсионный Фонд Сберегательного банка (НПФ Сбербанка).
- Место нахождения: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.14.
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 063.829 от 19 февраля 1997 года. Свидетельство Межрайонной инспекции МНС РФ № 39 по г. Москве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 04 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739317924.
- Лицензия на ведение деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения № 41 от 7 февраля 1996 года выдана Фонду Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации без ограничения срока действия; Лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 41/2 от 16.06.09 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

- Дополнительные сведения: ИНН 7707072411, КПП 772201001, ОКПО 41549560, ОКВЭД 66.02.1.

**Сведения об аудитор:**

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»).
- Государственный регистрационный номер 1027700058605 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 24 июля 2002 г.); Свидетельство о государственной регистрации №715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313.
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: РФ, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к. 20, Деловой Центр «НОВЬ».
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.
- Дополнительные сведения: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано 12.02.2000 г., ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКПО 44506930, ОКВЭД 74.12.

**Заключение о бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2010 года. В составе бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка за 2010 год представлены:

- 1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- 2) Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- 3) Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- 4) Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- 5) Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- 6) Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- 7) Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка за 2010 год.

Бухгалтерская отчетность Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка была проаудирована аудитором.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

### **Объем аудита**

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Описание результатов дополнительной работы**

В связи с возложением на аудитора дополнительной ответственности (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности), установленной ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ, на аудитора возлагается обязанность провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудитор считает необходимым отметить следующее. Дополнительная работа заключалась в выражении мнения в отношении определенных обстоятельств, а именно, мнения по выполнению требований законодательства к следующим операциям:

- 1) ведению бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фонда,
- 2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также
- 3) ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Было рассмотрено соблюдение аудируемым лицом установленных указанным Федеральным законом требований в отношении перечисленных выше операций.

Дополнительная работа включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

В качестве аудиторских доказательств выполнения Фондом требований законодательства в отношении ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний по формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений нами приняты два аудиторских заключения, а именно:

- Аудиторское заключение (немодифицированное) Общества с ограниченной ответственностью «АСТ-КОНСАЛТ» (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, за ОГРН 1027809245958 Серия 78 № 004020772 от 18 декабря 2002 года выдано ИМНС по Центральному району Санкт-Петербурга. Является членом Аудиторской Палаты России (АПР) за ОРНЗ 10401004394 и Аудиторской Палаты Санкт-Петербурга) в отношении Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № ДУ/08-5 от 26 марта 2008 года, заключенного между НПФ Сберегательного банка и ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО), являющегося доверительным управляющим средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии НПФ Сберегательного банка.
- Аудиторское заключение (немодифицированное) Закрытого акционерного общества «Арт-Аудит» (ОГРН 1024101025134. Является членом Аудиторской Палаты России (АПР) за ОРНЗ 10201011614 и Аудиторской Палаты Санкт-Петербурга) в отношении Договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений № У1115653 от 19 марта 2008 года, заключенного между НПФ Сберегательного банка и ЗАО «Управляющая компания ТРИНФИКО», являющегося доверительным управляющим средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии НПФ Сберегательного банка.

Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соответствии деятельности аудируемого лица и проведенными им хозяйственным операциям требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

#### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

**Заключение в соответствии с требованиями ст. 22  
Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ  
«О негосударственных пенсионных фондах».**

По нашему мнению, аудируемым лицом - Негосударственным Пенсионным Фондом Сберегательного банка требования, установленные положениями Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда, по

- 1) ведению бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведению бухгалтерской отчетности фонда,
  - 2) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также
  - 3) ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений
- в целом соблюдаются.

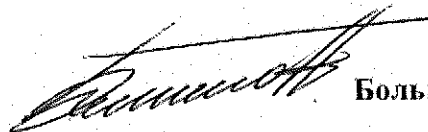
**Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в Пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. НПФ Сбербанка реорганизован путём присоединения к нему НПФ «Социальный партнер», что подтверждает Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 2107799192400 от «21» октября 2010 г о внесении записи о прекращении деятельности юридического лица путем реорганизации в форме присоединения.

В отношении обстоятельств, указанных в предыдущем абзаце, аудиторское мнение не является модифицированным.

**Подпись от аудиторской организации  
ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»:**

**Генеральный директор, аудитор**



**Большакова И.В.**

- квалификационный аттестат № К 000776 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина России от «30» мая 1996 г. (Протокол № 32), с «01» октября 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 002995 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, решение ЦАЛАК Минфина России от «31» октября 1996 г. (Протокол № 37), с «28» февраля 2002 г. продлен на неограниченный срок;
- квалификационный аттестат № К 0306841 в области аудита страховщиков, приказом Министерства финансов РФ от «30» октября 2009 г. № 513, на неограниченный срок;
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

**Дата аудиторского заключения:**

*«30» марта 2011 года*



Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 10.01.2007 № 3н

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**негосударственного пенсионного фонда**

на 31 декабря 20 10 г.      Форма № 1-НПФ по ОКУД      Дата (год, месяц, число)

Организация НПФ СБЕРБАНКА  
Идентификационный номер налогоплательщика 7707072411  
Вид деятельности обязательное пенсионное страхование,  
негосударственное пенсионное обеспечение  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
фонд/частная  
Единица измерения: тыс. руб.  
Местонахождение (адрес) 111024, г. Москва,  
ш. Энтузиастов, д.14

по ОКПО      41549560  
ИНН      7707072411  
по ОКВЭД      66.02.1  
  
по ОКОПФ/ОКФС      88      16  
по ОКЕИ      384

КОДЫ		
0710101		
10	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

Дата отправки  
(принятия)

--

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	110	436	3323
Основные средства	120	1630	3351
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	
Незавершенное строительство	130	-	
Долгосрочные финансовые вложения	140	2838486	6888828
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>2840552</b>	<b>6895502</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	15575	22231
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	12	21
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	170300	399009
Краткосрочные финансовые вложения	250	944199	1928015
Денежные средства	260	93888	236231
Прочие оборотные активы	270	3715	0
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>1227689</b>	<b>2585507</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>4068241</b>	<b>9481009</b>



ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>			
Совокупный вклад учредителей	310	320 000	320 000
Добавочный капитал	320	439	3 326
Целевые средства	330	10 983	(88264)
Нераспределенная прибыль отчетного года	340		
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>390</b>	<b>331 422</b>	<b>235 062</b>
<b>IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ</b>			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	1 797 427	2 050 273
Страховой резерв	420	112 820	171 465
Прибыль(убыток) прошлых лет	430	(538919)	(9670)
Прибыль(убыток) текущего года	431	322 860	179 089
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>450</b>	<b>1 694 188</b>	<b>2 391 157</b>
<b>V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ</b>			
Пенсионные накопления	460	1 869 512	6 228 258
Прибыль(убыток) прошлых лет	461	(268524)	
Прибыль (убыток) текущего года	462	394 987	458 843
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>490</b>	<b>1 995 975</b>	<b>6 687 101</b>
<b>VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	510		-
Отложенные налоговые обязательства	515		-
Прочие долгосрочные обязательства	520		-
<b>ИТОГО по разделу VI</b>	<b>590</b>		
<b>VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620	46 656	163 481
Доходы будущих периодов	640		-
Резервы предстоящих расходов	650		4208
Прочие обязательства	660		-
<b>ИТОГО по разделу VII</b>	<b>690</b>	<b>46 656</b>	<b>167 689</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>4 068 241</b>	<b>9 481 009</b>

**СПРАВКА О НАЛИЧИИ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА,  
УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	20032	44438
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	1247233	2125864
Износ основных средств	970	8	9
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	15239	22242

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

(расшифровка подписи)

" 21 марта 2011 г.

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 20 10 г.

Организация НПФ Сбербанка

Идентификационный номер налогоплательщика 7707072411

Вид деятельности, негосударственное пенсионное обеспечение,

обязательное пенсионное страхование

Организационно-правовая форма/форма собственности фонд/частная

Единица измерения:

тыс. руб.

Форма № 2-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ	
0710102	
10 12 31	
41549560	
7707072411	
66.02.1	
88	16
	384

Показатель	код	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
		размещение пенсионных резервов	инвестиру- ванне пенсионных накоплений	размещение и использовани е имущества, предназна- ченного для обеспечения уставной деятельности	итого	размещение пенсионных резервов	инвестиру- ванне пенсионных накоплений	размещение и использовани е имущества, предназна- ченного для обеспечения уставной деятельности	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Доходы</b>	010	2 355 538	4 766 719	70 105	7 192 362	1 463 296	1 528 732	1 336 7	3 005 395
в том числе:									
доход от продажи активов	011	1 932 036	3 862 866	56 891	5 851 793	1 139 640	1 233 516		2 373 156
корректировка финансовых вложений	012	216 038	438 939	1 201	656 198	152 572	143 366	0	295 938
проценты к получению	013	199 937	455 044	11 911	666 892	166 499	147 436	1 336 7	327 302
доходы от участия в других организациях	014	7 527	9 850	102	17 479	4584	4414		8998
доходы от сдачи имущества в аренду	015	0	X			0	X	0	0
<b>Расходы</b>	020	(2 119 565)	(4 220 482)	(57 951)	(639 7998)	(993 905)	(1 059 730)		(2 053 635)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(1 929 354)	(3 812 076)	(55 884)	(5 797 314)	(93 1961)	(993 053)		(1 925 014)
корректировка финансовых вложений	022	(700 53)	(12 585 1)	(1 167)	(19 707 1)	(55 11)	(7 779)		(13 290)
проценты к уплате	023	(104 209)	(23 696 4)		(34 117 3)	(38 983)	(3 404 5)		(7 302 8)
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	0							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вознаграждение управляющей компании	025	(15470)	(36832)	(900)	(53202)	(16559)	(22476)		(39035)
вознаграждение спецдепозитария	026	(479)	(8759)		(9238)	(891)	(2377)		(3268)
Прочие доходы	120	55 778	51	7 179	63 008	20 522	363	503	21 388
Прочие расходы	130	(81058)	(64)	(35125)	(116247)	(116664)	(4313)	(104)	(121081)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	210 693	546 224	(15792)	741 125	373 249	465 052	13 766	852 067
Отложенные налоговые активы	141						X		
Отложенные налоговые обязательства	142						X	(160)	(160)
Текущий налог на прибыль	150						X		
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	210 693	546 224	(15792)	741 125	373 249	465 053	13 606	851 908
<b>СПРАВОЧНО</b>									
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	0	0	0	0	0	0	0	0

Руководитель Г. В. Морозова (подпись) Г. В. Морозова (расшифровка подписи)  
 Главный бухгалтер [подпись] (подпись) Б. В. Васин (расшифровка подписи)

" 21 " марта 2011 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ЦЕЛЕВОГО  
ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПЕНСИОННЫХ  
РЕЗЕРВОВ И ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ  
негосударственного пенсионного фонда**

Форма № 3-НПФ по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД

КОДЫ	
0710103	
10   12   31	
41549560	
7707072411	
66.02.1	
88	16
384	

за 200 10 г.

Организация НПФ Сбербанка  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид деятельности обязательное пенсионное страхование,  
негосударственное пенсионное обеспечение  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
фонд/частная  
Единица измерения: тыс. руб.

по ОКПО/ОКФС  
по ОКЕИ

Показатель	код	Остаток	Изменения	Остаток	Поступило	Израсходо-	Остаток	Изменения	Остаток	Поступило	Израсходо-	Остаток
		на конец года, предшествующего предшествующему	учетной политики	на начало предыдущего года	(образовано) в предыдущем году	вано (использовано) в предыдущем году	на конец предыдущего года	учетной политики	на начало отчетного года	(образовано) в отчетном году	вано (использовано) в отчетном году	на конец отчетного года
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Совокупный вклад учредителей	010	320000	X	320000			320000	X	320000			320 000
Добавочный капитал	020	74	0	74	365		439	0	439	3444	(557)	3 326
Целевые средства	030	(29946)	X	(29946)	135497	(94568)	10 983	X	10 983	128108	(227355)	(88264)
Итого целевое финансирование	040	290128	0	290128	135862	(94568)	331422	0	331422	131552	(227912)	235 062
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	1788236	X	1788236	198219	(189028)	1797427	X	1797427	390979	(138133)	2 050 273
Страховой резерв	060	112055	X	112055	765		112820	X	112820	317971	(259326)	171 465
Нераспределенная прибыль/убыток	061	(538919)	X	(538919)	322860		(216039)	X	(216039)	169419	216 059	169 419
Итого пенсионные резервы	070	1361372	X	1361372	521844	(189028)	1694188	X	1694188	878369	(181400)	2 391 157
Пенсионные накопления	080	1230509	X	1230509	767864	(2398)	1 995 975	X	1 995 975	4713368	(22242)	6 687 101

Руководитель Морозова Г.В. (подпись)  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Васнин Б.В.

(расшифровка подписи)

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ЦЕЛЕВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ И ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ негосударственного пенсионного фонда

за 200 10 г.

Организация НПФ Сбербанка  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид деятельности обязательное пенсионное страхование,  
негосударственное пенсионное обеспечение  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
фонды/частная  
Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 3-НПФ по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД

КОДЫ	
0710103	
10 12 31	
41549560	
7707072411	
66.02.1	
88 16	
384	

по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

Показатель	код	Остаток на конец года, предшествующего предш-вшему	Изменения учетной политики	Остаток на начало предш-вщего года	Поступило (образовано) в предш-вшем году	Израсходовано (использо-вано) в предш-вшем году	Остаток на конец предыдущего года	Изменения учетной политики	Остаток на начало отчетного года	Поступило (образовано) в отчетном году	Израсходовано (использо-вано) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	2	320000	X	320000	6	7	8	9	10	11	12	13
Совокупный вклад учредителей	010	320000	X	320000	365		320000	X	320000	3444	(557)	3 326
Добавочный капитал	020	74	0	74	135497	(94568)	439	0	439	128108	(227355)	(88264)
Целевые средства	030	(29946)	X	(29946)	135862	(94568)	10 983	X	10 983	131552	(227912)	235 062
Итого целевое финансирование	040	290128	0	290128	198219	(189028)	331422	0	331422	390979	(138133)	2 050 273
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	1788236	X	1788236	765		1797427	X	1797427	317971	(259326)	171 465
Страховой резерв	060	112055	X	112055	322860		112820	X	112820	169419	216 059	169 419
Нераспределенная прибыль/убыток	061	(538919)	X	(538919)	521844	(189028)	(216059)	X	(216059)	878369	(181400)	2 391 157
Итого пенсионные резервы	070	1361372	X	1361372	767864		1694188	X	1694188	4713368	(22242)	6 687 101
Пенсионные накопления	080	1230509	X	1230509		(2398)	1 995 975	X	1 995 975			

Руководитель (подпись) Морозова Г.В. Главный бухгалтер (подпись) Васин Б.В.  
(расшифровка подписи) (расшифровка подписи)

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 20 10 г.

КОДЫ	
0710104	
10   12   31	
41549560	
7707072411	
66.02.1	
88	16
384	

Форма № 4-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация

НПФ Сбербанка

Идентификационный номер налогоплательщика 7707072411

Вид деятельности деятельность по негосударственному пенс.обеспечению

Организационно-правовая форма/форма собственности фонд/частная

Единица измерения:

тыс. руб.

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
	деятельность по государственному пенсионному обеспечению	деятельность по обязательному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого	деятельность по государственному пенсионному обеспечению	деятельность по обязательному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого
1	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	33 111	102	40 096	73 309	28 984		4 421	33 405
Движение денежных средств по текущей деятельности								
Денежные средства поступившие	446 356	4 238 712	226 331	4 911 399	393 300	684 653	236 506	1 314 459
в том числе:								
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса))	275 497	X	X	275 497	292 077	X	X	292 077
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	X	X	X	X	X	X	X	X
1	2	3	4	5	6	7	8	9
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	X	4 139 597	X	4 139 597	X	648 421	X	648 421
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	X	55 278	X	55 278	X	3 071	X	3 071

Форма 0710104 с. 2

от доверительного управляющего	070	62 593	43 161	83 191	188 945	81 730	33 051	8 900	123 681
в совокупный вклад учредителей	080	X	X	220 000	220 000	X	X	220 000	220 000
целевые взносы вкладчиков	090			2 669	2 669			6 649	6 649
благотворительные взносы	100								
прочие поступления	110	108 266	676	140 471	249 413	19 493	110	957	20 560
<b>Денежные средства, направленные</b>	120	(599945)	(4220039)	(255241)	(5075225)	(330335)	(684551)	(106662)	(1121549)
<b>в том числе:</b>									
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(144266)	X	X	(144266)	(240538)	X	X	(240538)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии	140	X		X				X	
на выплаты правопреемникам	150	(2984)	(2086)	X	(5070)	(4021)	(772)	X	(4793)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	160	X	(267)	X	(267)	X	(499)	X	(499)
в другие негосударственные пенсионные фонды	170		(13224)	X	(13224)		(1025)	X	(1025)
в доверительное управление	180	(280150)	(4180679)		(4460829)	(49020)	(682047)		(731067)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(161799)	(161799)	X	X	(51048)	(51048)
на оплату труда	200	X	X	(40563)	(40563)	X	X	(36787)	(36787)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X			X	X	(1214)	(1214)
на расчеты по налогам и сборам	220	(10857)	(304)	(11740)	(22901)	(17390)	(113)	(11002)	(28505)
прочие выплаты	230	(161688)	(23479)	(41139)	(226306)	(19366)	(95)	(6611)	(26072)
<b>Чистые денежные средства от текущей деятельности</b>	240	(153589)	18 673	(28910)	(163826)	62 965	102	129 844	192 911
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>									
<b>Денежные средства, поступившие</b>	250	283 100	X	306 278	589 378	11 291	X	380 367	391 658
<b>в том числе:</b>									
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	260		X				X		
Форма 0710104 с. 3									
<b>I</b>	2	3	4	5	6	7	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	270	246 000	X	297 000	543 000		X	367 000	367 000
полученные дивиденды	280	7	X		7	91	X		91
полученные проценты	290	37 093	X	9 278	46 371	11 200	X	13 367	24 567
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X			X	X		
<b>Денежные средства, направленные</b>	310	(131000)	X	(270000)	(401000)	(55000)	X	(474000)	(529000)
<b>в том числе:</b>									
на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	320		X			(55000)	X	(474000)	(529000)
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	330	(131000)	X	(270000)	(401000)		X		



займы, предоставленные другим организациям	340	X	X			X			
на вознаграждение управляющей компании	350		X						X
на вознаграждение спецдепозитария	360		X						X
на расчеты по налогам и сборам	370		X						X
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>380</b>	152 100	X	36 278	188 378	(43709)	(93633)		(137342)
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>390</b>	X	X			X			
<b>Денежные средства поступившие</b>	<b>400</b>	X	X			X			
в том числе:	<b>410</b>	X	X			X			
полученные кредиты и займы									
<b>Денежные средства, направленные</b>	<b>420</b>	X	X			X			
в том числе:	<b>430</b>	X	X			X			
на погашение займов и кредитов									
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>440</b>	31 622	18 775	47 464	97 861	48 240	40 632	102	88 974
<b>Остаток денежных средств на конец отчетного периода</b>									

Руководитель \_\_\_\_\_

Морозова Г.В.  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(подпись)

Васин Б.В.  
(расшифровка подписи)

" 20 " марта 2011 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА,  
СОСТАВЛЯЮЩЕГО ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ  
И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ  
негосударственного пенсионного фонда**

за 200 10 г.

Организация НПФ Сбербанка  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_  
Вид деятельности обязательное пенсионное страхование  
негосударственное пенсионное обеспечение  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_  
фонды/частная  
Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 5-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710105		
10	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

**I. Пенсионные резервы**

Показатель наименование 1	код 2	Всего за отчетный	Всего за
		год 3	предыдущий год 4
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	010	1 694 188	2272053
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	1 581 368	2133892
страховой резерв	012	112 820	138161
прибыль от размещения пенсионных резервов	013	0	0
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	859726	511409
пенсионные взносы	030	278191	198219
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:	040	179 089	313 190
резервов покрытия пенсионных обязательств	041		
страхового резерва	042		(9670)
нераспределенный доход отчетного года	043	179 089	322 860
резервы покрытия пенсионных обязательств полученные в порядке реорганизации	044	375325	0
страховой резерв, полученный в порядке реорганизации	045	27121	0
целевые средства, направленные на формирование страхового резерва	050	0	0
средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва	060	0	0
Справочно:			
остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва	070	48	1774
Справочно:			
прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва	071	0	0
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(153135)	(262791)
негосударственные пенсии	090	(89147)	(115604)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(63961)	(146472)
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	101	(27)	(715)
из страхового резерва на выплаты в РППО	102		
прибыль прошлого года, направленная в РППО	103		
нераспределенный убыток прошлых лет	104		(538919)
прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв	105	(31476)	
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	2 221 738	2 079 488
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	2 050 273	1949223
страховой резерв	122	171 465	130265

## II. Движение имущества, составляющего пенсионные резервы

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
<b>Доходные вложения в материальные ценности</b>	200				
в том числе:					
здания	210				
земельные участки	220				
прочие	230				
<b>Финансовые вложения</b>	240	1 630 422	3 122 738	(2362003)	2 391 157
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	554 008	415 331	(450862)	518 477
из них:					
долгосрочные	251	554 008	368 883	(450862)	472 029
краткосрочные	252		46 448		46 448
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260		351 430		351 430
из них:					
долгосрочные	261				
краткосрочные	262		351 430		351 430
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	563 765	1 556 597	(973254)	1 147 108
из них:					
долгосрочные	271	563 765	1 264 865	(958499)	870 131
краткосрочные	272		291 732	(14755)	276 977
банковские вклады (депозиты)	280	216 089	611 513	(557192)	270 410
из них:					
долгосрочные	281	216 089	341 103	(557192)	
краткосрочные	282		270 410		270 410
прочие	290	296 560	187 867	(380695)	103 732

## III. Пенсионные накопления

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
<b>Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года</b>	400	1 995 975	1230509
<b>Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году</b>	410	4706959	767857
поступление средств пенсионных накоплений в процессе реорганизации	411	53241	
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	4139597	638394
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	55278	3000
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	458843	126463
<b>Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году</b>	450	(15833)	(2391)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460		

**IV. Движение имущества, составляющего пенсионные накопления**

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые вложения</b>	<b>600</b>	<b>1 997 935</b>	<b>10 494 588</b>	<b>(6098820)</b>	<b>6 393 703</b>
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	16 374	155 927	(109660)	62 641
из них:					
долгосрочные	611	16 374	155 029	(109660)	61 743
краткосрочные	612		898		898
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	468 038	564 564	(417138)	615 464
из них:					
долгосрочные	621	468 038	548 222	(417138)	599 122
краткосрочные	622		16 342		16 342
облигации других российских эмитентов	630	774 769	4 993 395	(2118730)	3 649 434
из них:					
долгосрочные	631	774 769	4 886 582	(2118730)	3 542 621
краткосрочные	632		106 813		106 813
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	185 089	2 218 251	(1644729)	758 611
из них:					
долгосрочные	641	185 089	1 980 198	(1644729)	520 558
краткосрочные	642		238 053		238 053
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650				
из них:					
долгосрочные	651				
краткосрочные	652				
ипотечные ценные бумаги	660				
из них:					
долгосрочные	661				
краткосрочные	662				
банковские вклады (депозиты)	670	553 665	2 562 451	(1808563)	1 307 553
из них:					
долгосрочные	671	553 665	1 820 096	(1808563)	565 198
краткосрочные	672		742 355		742 355
<b>Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях</b>	<b>680</b>	<b>10 754</b>	<b>11 134 528</b>	<b>(11020329)</b>	<b>124 953</b>
<b>Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях</b>	<b>690</b>				

## V. Справка к разделам I и III

Показатель		Пенсион- ные резервы всего	В том числе размещено:		Пенсион- ные накопления всего	В том числе:	
наименование	код		негосударст- венным пенсионным фондом самостоятельно	в довери- тельном управлении		в негосударст- венном пенсионном фонде	в довери- тельном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>700</b>	<b>2 221 738</b>	<b>76 235</b>	<b>2 145 503</b>	<b>6 687 101</b>	<b>18 775</b>	<b>6 929 620</b>
Доходные вложения в материальные ценности	710					X	
Финансовые вложения	720	1 599 516	65 176	1 534 340	5 289 242	X	5 289 242
Отложенные налоговые активы	730				X	X	X
Денежные средства	740	787 370	41 622	745 748	1 229 413	18 775	1 210 638
в том числе:							
касса	741						
расчетные счета	742	63 815	31 622	32 193	124 953	18 775	106 178
валютные счета	743						
прочие денежные средства	744	723 555	10 000	713 555	1 104 460		1 104 460
Дебиторская задолженность	750	16 460	1 041	15 419	299 093	X	299 093
Прочие оборотные активы	760					X	
Отложенные налоговые обязательства	770				X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(150004)		(150004)	(45419)	X	(45419)
в том числе по налогам и сборам	781					X	
Прочие обязательства	800				(4256)	X	(4256)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(31604)	(31604)		(80972)	X	(80972)
<b>Остаток на конец предыдущего отчетного года</b>	<b>820</b>	<b>2 079 488</b>	<b>257 682</b>	<b>1 821 806</b>	<b>2 036 752</b>	<b>102</b>	<b>2 036 650</b>
Доходные вложения в материальные ценности	830					X	
Финансовые вложения	840	1 784 096	68 195	1 715 901	1 482 941	X	1 482 941
Отложенные налоговые активы	850				X	X	X
Денежные средства	860	276 859	189 634	87 225	565 202	102	565 100
в том числе:							
касса	861						
расчетные счета	862	60 771	48 246	12 525	11 537	102	11 435
валютные счета	863						
прочие денежные средства	864	216 088	141 388	74 700	553 665		553 665
Дебиторская задолженность	870	156 212	158	156 054	86 737	X	86 737
Прочие оборотные активы	880	1 552	1 552			X	
Отложенные налоговые обязательства	890				X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(137380)	(6)	(137374)	(97707)	X	(97707)
в том числе по налогам и сборам	901					X	
Прочие обязательства	920	(33)	(33)			X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930	(1818)	(1818)		(421)	X	(421)

Руководитель

Морозова Г.В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Васин Б.В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 21

марта

2011 г.

**ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ  
СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ  
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**негосударственного пенсионного фонда**

за период с 1 января по 31 декабря 200 10 г.

Форма № 6-НПФ по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710106		
10	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

Организация НПФ Сбербанка  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид деятельности негосударственное пенсионное обеспечение,  
обязательное пенсионное страхование  
Организационно-правовая форма/форма собственности  
фонд/частная  
Единица измерения: тыс. руб.

по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД  
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код	3	4
1	2	3	4
<b>Остаток средств на начало отчетного года</b>	<b>010</b>	<b>10 983</b>	<b>(22250)</b>
<b>Поступило средств</b>			
Целевые поступления	020	3 267	6 657
в том числе:			
целевые взносы вкладчиков	021	3 267	6 657
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	022		
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)*	030	31 604	52 207
Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)*	040	80 972	69 704
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности *	050	(15792)	14 202
Прочие поступления (средства целевого финансирования, полученные в порядке реорганизации)	060	28 057	983
<b>Всего поступило средств</b>	<b>070</b>	<b>128 108</b>	<b>143 753</b>
<b>Использовано средств</b>			
Расходы на содержание аппарата управления	080	(75537)	(56733)
в том числе расходы:			
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	(55616)	(48050)
на выплаты, не связанные с оплатой труда	082	(372)	(180)
на командировки	083	(668)	(570)
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	(5536)	(5058)
на ремонт основных средств и иного имущества	085	(123)	(8)
прочие	086	(13222)	(2867)
Расходы на рекламу	090	(48009)	(34710)
Расходы на представительские цели	100	(28)	(99)
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	(1701)	(1759)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	120	(3688)	(4355)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	130	(82251)	(1309)
Прочие расходы	140	(16141)	(10421)
<b>Всего использовано средств</b>	<b>150</b>	<b>(227355)</b>	<b>(109386)</b>
<b>Остаток средств на конец отчетного периода</b>	<b>160</b>	<b>(88264)</b>	<b>12 117</b>

Руководитель Морозова Г.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)  
" 21 " марта 2011 г.

Главный бухгалтер Васин Б.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

\* Строка заполняется в годовой бухгалтерской отчетности.



НЕГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД  
СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО БАНКА

**Пояснительная записка  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
НПФ Сбербанка  
за 2010 год**

**Москва**

**2011 г.**

**Россия  
Москва**



111024, шоссе Энтузиастов, 14. Тел.: +7(495) 785-3887,  
факс: +7(495) 785-0834 info@nptsberbank.ru

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	4
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ.....	5
4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	6
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И РЕЗУЛЬТАТАХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ ФОНДА АН ПОПОЛНЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ, ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕИ И ФОРМИРОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	8
6. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ НПФ СБЕРБАНКА.....	8
7. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2010 ГОД.....	10
8. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.....	11
9. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.....	12





## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

**Организация:** Негосударственный Пенсионный Фонд Сберегательного банка.

**Юридический адрес:** 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.14.

**ИНН** 7707072411

**КПП** 772201001

**ОГРН** 1027739317924

Фонд – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению вкладчиков и участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участников Фонда;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании;

- деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

НПФ Сбербанка (далее Фонд) имеет лицензию № 41/2 от 16.06.2009 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам при Правительстве РФ.

С ноября 2006 года Фонд осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному обеспечению.

Высшим органом управления Фондом является Совет Фонда. В состав Совета Фонда входят:

1. **Королев Евгений Арефьевич** – заместитель Председателя Правления Сбербанка России ОАО, председатель Совета Фонда;
2. **Давыдов Дмитрий Юрьевич** – заместитель Председателя Правления Сбербанка России ОАО;
3. **Гнеденко Борис Дмитриевич** – начальник Отдела доверительного управления Сбербанка России ОАО;
4. **Климентьев Станислав Юрьевич** – начальник Экономического управления Сбербанка России ОАО;
5. **Коновалова Наталья Владимировна** – директор Управления вкладов и инвестиционных продуктов физических лиц Сбербанка России ОАО;
6. **Шмыгов Сергей Владимирович** – начальник Управления транзакционных продуктов и привлечения средств Сбербанка России ОАО;
7. **Морозова Галина Владимировна** – Президент НПФ Сбербанка.

Органами надзора и контроля за деятельностью Фонда являются:

- Попечительский Совет;
- Ревизионная комиссия;
- Контролер.



В состав Ревизионной комиссии входят:

1. **Саакян Светлана Суреновна** – главный экономист Отдела контроля Центрального аппарата Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России»;
2. **Гусева Марина Анатольевна** – ведущий экономист Отдела контроля операций казначейства Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России»;
3. **Чистякова Наталья Александровна** – ведущий бухгалтер Отдела расчета заработной платы Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России».

В состав Попечительского Совета Фонда входят:

1. **Полетаев Максим Владимирович** – вкладчик – физическое лицо;
2. **Пашков Анатолий Иванович** – вкладчик - юридическое лицо, руководитель ФГУП «Соликамский завод «Урал»;
3. **Зотов Дмитрий Анатольевич** – вкладчик-юридическое лицо, Руководитель ЗАО «Сбербанк-Лизинг»
4. **Крендель Павел Андреевич** - вкладчик - юридическое лицо, руководитель ЗАО «Управление капитального строительства инженерных коммуникаций, сооружений и дорог»;
5. **Бушланов Константин Михайлович** - вкладчик - юридическое лицо, заместитель руководителя ОАО «Аэрофлот»;
6. **Мазуров Андрей Вячеславович** – вкладчик – физическое лицо.

Контролер НПФ Сбербанка – **Карпенко Олег Леонидович**.

НПФ Сбербанка имеет два филиала:

- Красноярский филиал НПФ Сбербанка;
- Тульский филиал НПФ Сбербанка.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период составила 61 человек.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.

Показатели, характеризующие деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, представлены в Таблице 1.

Таблица 1.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Величина аккумулированных пенсионных взносов (за год)	286 912	198 214	278 191
Получено в процессе реорганизации РГПО	-	-	325 375
Страховой резерв	-	-	27 121
Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за год)	99 417	188 320	152 946
Величина сформированных пенсионных резервов (на конец года)*	1 900 291	1 910 247	2 221 738

\* без распределения финансового результата отчетного года и прошлых лет.

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ по стр. 410 – 2 050 273 тыс.руб. (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 – 171 465 тыс.руб. (страховой резерв). Сумма, отраженная по стр. 410 формы №1-НПФ, сформирована с учетом убытка прошлых лет, не распределенного на пенсионные счета, в сумме 423 919 тыс.руб.

По стр. 430 отражен нераспределенный убыток, полученный в порядке реорганизации от НПФ «Социальный партнер».

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец года)*	1 361 372	1 694 188	2 391 157
<i>в том числе,</i>			
самостоятельно	128 924	244 251	107 839
инвестиционный портфель ДУ	1 232 448	1 500 325	2 283 318
денежные средства	44 550	9 927	32 193
акции	195 309	176 688	351 430
корпоративные облигации	463 423	563 762	1 147 108
ФГЦБ	254 556	485 818	453 300
ПИФы	136 284	119 872	48 592
депозитные вклады	117 896	74 700	260 410
дебиторская задолженность	20 736	155 518	83 433
кредиторская задолженность	(304)	(85 960)	(93 149)
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%) (за год)	-	(50 388)	(31 604)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за год)	1 673 911	1 483 818	2 412 487
Расходы по размещению пенсионных резервов (за год)	2 212 830	1 110 569	2 201 794
Доходы, направленные на пополнение пенсионных резервов Фонда**	-	-	-

\* - указанные суммы, отражены по стр.700 гр.3 раздела V Формы №5-НПФ.

\*\* - доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году, отражен по стр.190 гр.3 формы № 2-НПФ и (за вычетом целевых отчислений в размере 15%) по стр. 431 гр.4 формы № 1-НПФ.

Долгосрочные финансовые вложения пенсионных резервов включены в строку 140 формы №1-НПФ. Краткосрочные вложения пенсионных резервов отражены в строке 250 формы №1-НПФ. Более подробно информация о размещении средств пенсионных резервов через доверительных управляющих и самостоятельно раскрыта в Разделе II Формы №5-НПФ.

В соответствии с положениями Учетной политики Фонда в рамках доверительного управления пенсионными резервами создан резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам. На конец отчетного периода указанные резервы составляют 80961 тыс.руб. и созданы в части финансовых вложений в корпоративные ценные бумаги.

Доходные вложения, переданные в аренду – отсутствуют.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ.

Показатели, характеризующие деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, представлены в Таблице 3.

Таблица 3.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за год)	742 808	767 864	4 706 959
в т.ч. получено в процессе реорганизации	-	-	53 241
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за год)	674	2 398	15 833
<i>в том числе,</i>			
направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии	-	-	-
направлено на выплату правопреемникам	306	873	2 342
направлено в Пенсионный Фонд России	91	499	2 653
направлено в другие негосударственные фонды	277	1026	10 838
Величина средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (на конец года)	1 203 509	1 995 975	6 687 101

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 4.



Таблица 4.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
<b>Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец года)*</b>	<b>961 985</b>	<b>1 995 975</b>	<b>6 687 101</b>
<i>в том числе,</i>			
денежные средства	6 879	10 754	124 953
акции	190 784	185 088	758 610
корпоративные облигации	375 133	774 769	3 630 183
ФГЦБ	329 015	484 412	697 416
ПИФы	-	-	-
деPOSITные вклады	38 500	553 665	1 289 596
дебиторская задолженность	-	86 088	318 058
кредиторская задолженность	-	(26 259)	(44 335)
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%) (за год)	-	(69 704)	(80972)
Необходимые расходы УК и спецдепозитария	-	(2 838)	(6408)
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за год)	720 821	1 529 096	4 709 849
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за год)	989 345	1 064 043	4 163 625
<b>Доход, направленный на пополнение средств пенсионных накоплений Фонда**</b>	<b>- 268 524</b>	<b>126 463</b>	<b>458 843</b>

\* - указанные суммы, отражены по стр. 700 гр. 6 раздела V Формы №5-НПФ.

\*\* - доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений в отчетном году, отражен по стр.190 гр.4 формы № 2-НПФ и (за вычетом целевых отчислений в размере 15%) по стр. 462 гр.4 формы № 1-НПФ.

Долгосрочные финансовые вложения по средствам пенсионных накоплений включены в строку 140 формы №1-НПФ. Краткосрочные вложения при инвестировании средств пенсионных накоплений отражено в строке 250 формы №1-НПФ. Более подробно информация об инвестировании средств пенсионных накоплений раскрыта в Разделе IV Формы №5-НПФ.

В соответствии с положениями Учетной политики Фонда в рамках доверительного управления средствами пенсионных накоплений Фонда создан резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам. На конец отчетного периода указанные резервы составляют 1860 тыс.руб. и созданы в части финансовых вложений в корпоративные ценные бумаги.

#### 4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО ФОРМИРОВАНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Таблица 5.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
<b>Совокупный вклад учредителей (на конец года)</b>	<b>320 000</b>	<b>320 000</b>	<b>320 000</b>
<b>Движение средств целевого финансирования (за год)</b>			
<b>Средства целевого финансирования (на начало года)</b>	<b>5 638</b>	<b>( 29 946)</b>	<b>10 983</b>
Поступление средств целевого финансирования	1 910	815	31 324
в т.ч. получено в процессе реорганизации	-	-	28 285
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	-	50 389	31 604
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	-	69 704	80 972
Доходы от размещения и использования средств ИОУД *	-	13 606	(15 792)
Расходование средств целевого финансирования	37 494	(94 568)	(227 355)
<b>Средства целевого финансирования (на конец года)</b>	<b>( 29 946)</b>	<b>10 983</b>	<b>(88 264)</b>

\* - прибыль, отраженная стр. 190 (гр.5) формы №2-НПФ, по итогам года распределена в состав целевого финансирования и в форме №1-НПФ не отражена.



Направления расходов полностью соответствуют статьям сметы расходов, утверждаемой Советом Фонда на каждый финансовый год. Динамика расходов по направлениям представлена в Таблице 6.

Таблица 6.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Расходы на оплату труда	19 429	30 843	49 641
Отчисления на социальные нужды	3 541	4 573	6 044
Материальные расходы	989	1 561	1 646
Амортизация имущества	707	791	769
Расходы по ОПС	10	1 309	82 251
Прочие расходы	10 390	53 848	84 182
Комиссионное вознаграждение Сбербанка (НПО)	2 428	1 643	2 822
<b>ИТОГО расходов</b>	<b>37 494</b>	<b>94 568</b>	<b>227 355</b>

Результаты инвестирования средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) представлены в Таблице 7.

Таблица 7.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Состав инвестиционного портфеля, составляющего ИОУД (на конец года)	53 947	157 000	
<i>в том числе,</i>			
самостоятельно			
инвестиционный портфель ДУ	53 947	157 000	100 000
денежные средства	-	-	-
акции	-	-	-
банковские депозиты	-	-	-
дебиторская задолженность	-	-	-
кредиторская задолженность	-	-	-
Доходы от инвестирования и использования средств ИОУД (за год)		13 870	77 284
Расходы по инвестированию средств ИОУД (за год)		(104)	(93 076)
Налог на прибыль		(160)	-
<b>Доходы, полученные от инвестирования средств ИОУД (за год)</b>	<b>983</b>	<b>13 606</b>	<b>(15 792)</b>

Займов и кредитов Фонд не имеет.

Большую часть активов по строке 210 формы №1-НПФ составляют расходы будущих периодов, которые определились в основном за счет расходов по созданию программного комплекса Фонда, расходов по добровольному медицинскому страхованию и ОСАГО, а также по использованию Фондом прав согласно лицензионным соглашениям.

Расшифровка дебиторской (стр.240 формы №1-НПФ) задолженности Фонда представлена в Таблице 8.

Таблица 8.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	42 410	168 296	314 511
Задолженность поставщиков подрядчиков	359	2	1 280
Задолженность бюджета	155	3	317
Задолженность государственных внебюджетных органов	318	64	435
Задолженность Учредителя по взносам в СБУ	220 000	-	-
прочие дебиторы	6 665	1 935	82 466
<b>ИТОГО</b>	<b>269 907</b>	<b>170 300</b>	<b>399 009</b>

Обязательства Фонда определены размером кредиторской задолженности организации (стр.620 формы №1-НПФ) и аналогичных показателей управляющих компаний.

Таблица 9.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	304	39 953	57 608
Задолженность перед поставщиками подрядчиками	182	2 466	5 717
Задолженность перед работниками Фонда	6	-	-
Задолженность перед бюджетом всего	21	82	197
Задолженность перед государственными внебюджетными органами	-	-	1
прочие кредиторы (услуги спец.депозитария, поставщики и подрядчики)	1 266	4 155	99 958
<b>ИТОГО</b>	<b>1 779</b>	<b>46 656</b>	<b>163 481</b>

По итогам года Фондом сформирован резерв предстоящих расходов по выплате ежегодного вознаграждения. Указанный резерв отражен по стр. 650 формы №1-НПФ.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И РЕЗУЛЬТАТАХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ ФОНДА НА ПОПОЛНЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ, ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ И ФОРМИРОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.

Порядок распределения доходов от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений определен Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - не более 15% от дохода, полученного по результатам доверительного управления каждым из указанных видов имущества.

Распределение дохода от размещения пенсионных резервов проводится на основании решения Совета Фонда, отражается на пенсионных счетах по состоянию на 31.12.2010г. и планируется на 2-ой квартал 2011г.

Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений и отражение на пенсионных счетах застрахованных лиц по состоянию на 31.12.2010г., планируется в 1-ом квартале 2011г.

## 6. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ НПФ СБЕРБАНКА

Ниже раскрывается информация, предусмотренная Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2003г. №44н.

Решением Совета НПФ Сбербанка (Протокол №71 от 17.12.2009г.) одобрена сделка по приобретению 100%-ой доли в ООО «Социальные инвестиции» (генеральный учредитель НПФ Социальный партнер»). Цель сделки – присоединение НПФ «Социальный партнер» к НПФ Сбербанка. Фактическое присоединение осуществлено 20.10.2010 г. – по дате внесения записи о ликвидации НПФ «Социальный партнер» (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 21.10.2010 сер. 77 № 013857854).

В виду того, что НПФ «Социальный партнер» продолжал осуществлять деятельность с момента подписания передаточного акта (03.08.2010г.) до момента ликвидации (21.10.2010г.) имущество, денежные средства, обязательства и финансовые результаты, передаваемые НПФ Сбербанка, претерпели некоторые изменения. Увеличение валюты баланса за указанный период (по отношению к валюте баланса на дату составления передаточного акта) составило около 5% и находится в пределах существенности.



Согласно сводному авизо имущество, денежные средства, обязательства и финансовые результаты полученные Фондом на дату реорганизации путем присоединения, представлены в Таблице 10.

Таблица 10.  
(тыс.руб.)

Имущество и обязательства	Актив	Пассив
Основные средства	557.64	
Материалы	1.36	
Денежные средства по р/сч 0857	27 518.53	
ПР	538.74	
ИОУД	26 979.79	
Денежные средства (ИОУД) по р/сч 3951	1.14	
Денежные средства (ИОУД) по р/сч 4595	22.85	
Касса	-	
Налог на доходы физических лиц		296.54
ИОУД		224.26
ПР		72.28
Налог на прибыль	104.03	
Налог на имущество		1.93
Соц.страхование	327.69	
Взносы в ПФР		2.13
ОМС		0.33
ФСС нс и ПЗ		0.32
Расчеты по выкупным суммам		71.43
Расчеты по пенсионным выплатам		193.25
Дебиторы/кредиторы		416.92
Дебиторы/кредиторы	1 848.64	
Расчеты по ДУ ПР	374 355.82	
Расчеты по ДУ ИОУД	30 381.42	
Расчеты по ДУ СПН	57 696.89	
Добавочный капитал		557.64
Нераспределенная прибыль /убыток прошлых лет ПР		670.03
Средств целевого финансирования		057.40
РППО		324.92
Страховой резерв		121.25
СПН		53



Обязательства Фонда определились размером кредиторской задолженности организации (стр.620 формы №1-НПФ) и аналогичных показателей управляющих компаний:

Таблица 9.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	304	39 953	57 608
Задолженность перед поставщиками подрядчиками	182	2 466	5 717
Задолженность перед работниками Фонда	6	-	-
Задолженность перед бюджетом всего	21	82	197
зadолженность перед государственными внебюджетными органами	-	-	1
прочие кредиторы (услуги спец.депозитария, поставщики и подрядчики)	1 266	4 155	99 958
<b>ИТОГО</b>	<b>1 779</b>	<b>46 656</b>	<b>163 481</b>

По итогам года Фондом сформирован резерв предстоящих расходов по выплате ежегодного вознаграждения. Указанный резерв отражен по стр. 650 формы №1-НПФ.

## **5. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И РЕЗУЛЬТАТАХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ ФОНДА НА ПОПОЛНЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ, ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ И ФОРМИРОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.**

Порядок распределения доходов от размещения пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений определен Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» - не более 15% от дохода, полученного по результатам доверительного управления каждым из указанных видов имущества.

Распределение дохода от размещения пенсионных резервов планируется провести на основании решения Совета Фонда во 2-ом квартале 2011г.

Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений был распределен в сумме 458 843 тыс. руб. на основании Приказа Президента Фонда в марте 2001 г. и отражен на пенсионных счетах лиц по состоянию, что является событием после отчетной даты.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ НПФ СБЕРБАНКА**

Ниже раскрывается информация, предусмотренная Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2003г. №44н.

Решением Совета НПФ Сбербанка (Протокол №71 от 17.12.2009г.) одобрена сделка по приобретению 100%-ой доли в ООО «Социальные инвестиции» (генеральный учредитель НПФ Социальный партнер»). Цель сделки – присоединение НПФ «Социальный партнер» к НПФ Сбербанка. Фактическое присоединение осуществлено 20.10.2010 г. – по дате внесения записи о ликвидации НПФ «Социальный партнер» (Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 21.10.2010 сер. 77 № 013857854).

В виду того, что НПФ «Социальный партнер» продолжал осуществлять деятельность с момента подписания передаточного акта (03.08.2010г.) до момента ликвидации (21.10.2010г.) имущество, денежные средства, обязательства и финансовые результаты, передаваемые НПФ Сбербанка, претерпели некоторые изменения. Увеличение валюты баланса за указанный период (по отношению к валюте баланса на дату составления передаточного акта) составило около 5% и находится в пределах существенности.



#### **Форма №4-НПФ «Отчет о движении денежных средств»**

В целях выполнения требований п. 48 Приказа Минфина РФ от 20.05.2003 №44н «Об утверждении методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (далее Приказ Минфина) показатели указанной формы в части «аналогичного периода прошлого года» определены путем построчного суммирования показателей реорганизуемых фондов – НПФ Сбербанка и НПФ «Социальный партнер», сформированных по итогам 2009 г.

Поступление денежных средств по каждому виду имущества в результате присоединения НПФ «Социальный партнер» нашло свое отражение в стр. 110 указанной формы. Такой подход объясняет расхождение размера остатков денежных средств НПФ Сбербанка на начало отчетного года от остатков денежных средств на конец предыдущего года, сохраняя при этом принцип ретроспективной сопоставимости показателей бухгалтерской отчетности.

#### **Форма №5-НПФ «Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления»**

В целях выполнения требований п. 48 Приказа Минфина РФ от 20.05.2003 №44н «Об утверждении методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (далее Приказ Минфина) показатели указанной формы, а именно:

Раздел I столбец 4;

Раздел III столбец 4;

Раздел «Остаток на конец предыдущего года» Раздела V

определены путем построчного суммирования показателей реорганизуемых фондов – НПФ Сбербанка и НПФ «Социальный партнер», сформированных по итогам 2009 г.

Увеличение резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва, связанное с присоединением НПФ «Социальный партнер» отражено на дополнительно введенных строках 044 и 045 Раздела I соответственно.

Увеличение средств пенсионных накоплений, связанное с присоединением НПФ «Социальный партнер» отражено на дополнительно введенной строке 411 Раздела III.

#### **Форма №6-НПФ «Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности»**

Формирование указанной формы проведено с учетом поступления средств целевого финансирования, полученного от присоединенного НПФ «Социальный партнер». Указанные средства представляют собой сальдо доходов и расходов, учтенных в НПФ «Социальный партнер» на дату его ликвидации и отражены по стр. 060 столбца 3.

### **8. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.**

Методические аспекты оценки активов устанавливаются Учетной политикой Фонда.

Под первоначальной стоимостью основных средств, нематериальных активов и финансовых вложений понимается сумма расходов, связанных с их приобретением (созданием).

Переоценка основных средств и нематериальных расходов не производится.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату, включая начисление процентного (купонного) дохода по ценным бумагам.

Списание финансовых вложений при их выбытии осуществлялось способом ФИФО.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения подразделяются в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. Финансовые вложения считаются краткосрочными, если срок от момента покупки ценной бумаги до ее погашения меньше (одного) года и долгосрочными, если срок от момента покупки ценной бумаги до ее погашения свыше (одного) года.



Все вновь приобретенные ценные бумаги (акции и облигации) в момент перехода права собственности на них к Фонду учитываются в составе краткосрочных финансовых вложений.

К изменениям, вносимым в учетную политику Фонда, в сравнении с 2010 годом следует отнести изменение порядка переоценки финансовых вложений Фонда.

Поскольку оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененные способы ведения бухгалтерского учета применяются перспективно в отношении соответствующих фактов хозяйственной деятельности, свершившихся после введения измененного способа.

Оценке долговых ценных бумаг по дисконтированной стоимости, не производилась.

## 9. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Оценка финансового состояния на краткосрочную перспективу характеризуется наличием денежных средств, отсутствием или незначительной величиной убытков, просроченной дебиторской и кредиторской задолженностью, полнотой перечисления налогов в бюджет, уплаченными (подлежащими уплате) штрафными санкциями, достаточностью целевых средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Изменение размера денежных средств на счетах в банке и кассе Фонда иллюстрируется таблицей 11.

Таблица 11.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2008 г.	2009 г.	2010 г.
Касса	8	5	6
Расчетные счета Фонда	29 061	73 196	236 057
- пенсионные резервы	25 113	33 116	63 815
- средства пенсионных накоплений		102	124 953
- средства ИОУД	3 948	39 978	47 289
Карточные счета	78	108	168
<b>ИТОГО</b>	<b>29 147</b>	<b>73 309</b>	<b>236 231</b>

Просроченной дебиторской либо кредиторской задолженности Фонд не имеет.

Размер имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, соответствует нормативному размеру, установленному Федеральным Законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Оценка финансового состояния на долгосрочную перспективу показала, что Фонд реализует инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений на принципах сохранности, возвратности, ликвидности и надёжности указанных средств.

Принимая во внимание долгосрочный характер инвестиций и выполнения обязательств Фонда, консервативный характер инвестиционной стратегии размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, полностью соответствующих нормативным требованиям, финансовое состояние Фонда позволяет создать условия для дальнейшего развития Фонда как в области негосударственного пенсионного обеспечения, так и обязательного пенсионного страхования.

Президент

Морозова Г.В.

Главный бухгалтер

Васин Б.В.

