



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
за 2009 год**

**Негосударственного Пенсионного Фонда  
Сберегательного банка**

**г. Москва  
2010 год**

**Адресат:**

Исполнительный орган некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд Сберегательного банка.

**Аудируемое лицо:**

- Негосударственный Пенсионный Фонд Сберегательного банка (НПФ Сбербанка, Фонд).
- 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.
- ИНН 7707072411, КПП 772201001, ОКПО 41549560, ОКВЭД 66.02.1.
- Лицензия на ведение деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения № 41 от 07 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.

**Аудитор:**

- Наименование: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей», Аудитор).
- Место нахождения: 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д.40/12, к.6, Деловой Центр «НОВЬ».
- Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации №715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313, Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано 12.02.2000 г., Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 24 июля 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027700058605, ОКПО 44506930, ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКВЭД 74.12.
- Лицензия № Е 005160 на осуществление аудиторской деятельности (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 20 октября 2003 года № 321) сроком до 20 октября 2013 г.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 10306012252, протокол № 5 от 12.10.2009 г.
- Расчетный счет № 40702810700000001331 в АКБ «Русславбанк» (ЗАО) корр./счет 30101810800000000685, БИК 044552685, г. Москва.

## **ВВОДНАЯ ЧАСТЬ**

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» с 12 октября по 10 ноября 2009 года и с 24 февраля по 29 марта 2010 года провело аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка (НПФ Сбербанка) за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г. включительно по состоянию на 31 декабря 2009 года на основании Договора № 09/02 от 04 марта 2010 года, заключенного между НПФ Сбербанка и ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей».

### **Проверка осуществлена аудиторам:**

#### **Луночкиной О.А.,**

- квалификационный аттестат № 041508 в области общего аудита, решение ЦАЛАК Минфина РФ от 31 января 2002 г. (Протокол № 102) без ограничения срока действия;
- квалификационный аттестат аудитора № К 027073 в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов, Приказ Минфина РФ от 12 января 2007 г., выдан на неограниченный срок;
- член Российской коллегии аудиторов, регистрационный № 20205015377.

#### **Большаковой 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 030681 от 30 октября 2009 г. (Приказом Министерством финансов РФ № 513) в области Аудита страховщиков;
- член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12.10.2009 г.

### **Объем аудита:**

Финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка составлена с учетом данных бухгалтерского учета по договорам доверительного управления имуществом Фонда и данных филиалов. В составе финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за 2009 год представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);

- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ Сбербанка за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление указанной финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган НПФ Сбербанка в лице Президента Фонда Морозовой Г.В. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с законодательными и нормативными документами:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности (Правило (стандарт) № 6 Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности), утверждены Постановлением Правительства Российской Федерации от 23 сентября 2002 года № 696;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности Аудитора;
- Федеральным законом от 07.05.1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Приказом Минфина РФ от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов»;
- нормативными актами уполномоченного федерального органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность некоммерческой организации Негосударственный Пенсионный Фонд Сберегательного банка не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке (финансовой) бухгалтерской отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка, а также оценку представления (финансовой) бухгалтерской отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности (финансовой) бухгалтерской отчетности.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» аудиту было подвергнуто ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и накопительной части трудовой пенсии, выплат негосударственных пенсий и выплат накопительных частей трудовой пенсии, выкупных сумм и выплат правопреемникам. Аудит ведения 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 был проведен с использованием отчетности управляющих компаний по договорам доверительного управления пенсионными резервами и договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, информация (отчеты, справки и т.п.) от специализированного депозитария по формированию и размещению средств пенсионных резервов, а также по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.


### ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

#### Мнение аудитора:

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность Негосударственного Пенсионного Фонда Сберегательного банка отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности и требованиями Федерального Закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

#### Подписи аудиторов:

Генеральный директор  И.В. Большакова

Аудитор,  
Руководитель проверки  О.А. Луночкина



Дата составления аудиторского заключения: 29 марта 2010 г.

Место составления аудиторского заключения:  
Россия, 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, к. 20,  
Деловой центр «НОВЬ»  
тел. (495) 647 0347, (985) 222 2701, mail: [info@skarabey.ru](mailto:info@skarabey.ru)

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

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

Форма № 1-НПФ по ОКУД

на 31 декабря 2009 г. Дата (год, месяц, число)

Организация НПФ СБЕРБАНКА по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика 7707072411 ИНН

Вид деятельности: обязательное пенсионное страхование, по ОКВЭД  
негосударственное пенсионное обеспечение

Организационно-правовая форма/форма собственности по ОКОПФ/ОКФС  
фонд/частная

Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) 111024, г. Москва,  
ш. Энтузиастов, д.14

КОДЫ		
0710101		
10	03	30
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	71	436
Основные средства	120	1955	1630
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	2042286	2838486
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>2044312</b>	<b>2840552</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	12449	15575
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	1	12
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	269907	170300
Краткосрочные финансовые вложения	250	209002	944199
Денежные средства	260	80576	93888
Прочие оборотные активы	270	0	3715
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>571935</b>	<b>1227689</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>2616247</b>	<b>4068241</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	74	439
Целевые средства	330	(29946)	10 983
Нераспределенная прибыль отчетного года	340	983	-
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>390</b>	<b>291 111</b>	<b>331 422</b>
<b>IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ</b>			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	1 788 236	1 797 427
Страховой резерв	420	112 055	112 820
Прибыль(убыток) прошлых лет	430	(538919)	(538919)
Прибыль(убыток) текущего года	431	-	322 860
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>450</b>	<b>1 361 372</b>	<b>1 694 188</b>
<b>V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ</b>			
Пенсионные накопления	460	1 230 509	1 869 512
Прибыль(убыток) прошлых лет	461	(268524)	(268524)
Прибыль (убыток) текущего года	462	-	394 987
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>490</b>	<b>961 985</b>	<b>1 995 975</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>-</b>	<b>-</b>
<b>VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	1 779	46 656
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие обязательства	660	-	-
<b>ИТОГО по разделу VII</b>	<b>690</b>	<b>1 779</b>	<b>46 656</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>2 616 247</b>	<b>4 068 241</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	20032
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	1539510	1247233
Износ основных средств	970	7	8
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	524	474

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

(расшифровка подписи)

Главный

бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

(расшифровка подписи)

" 26 " марта 2010 г.

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 2009 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 03 30	
41549560	
7707072411	
66.02.1	
88	16
	384

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года				
	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого	
код	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Доходы</b>	010	1 463 290	1 528 732	13 367	3 005 389	1 673 911	7 208 20	2 961	2 397 692
в том числе:									
доход от продажи активов	011	1 139 640	1 233 516		2 373 156	1 407 577	5 996 38	625	2 007 840
корректировка финансовых вложений	012	152 572	143 366		295 938	62 164	283 06	0	904 70
проценты к получению	013	166 494	147 436	13 367	327 297	1 988 02	8 946 6	2 320	2 905 88
доходы от участия в других организациях	014	4 584	4 414		8 998	5 368	3 410	16	8 794
доходы от сдачи имущества в аренду	015	0	X			0	X	0	0
<b>Расходы</b>	020	(993 905)	(1 059 730)		(2 053 635)	(2 213 430)	(9 892 81)	(620)	(3 203 331)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(931 961)	(993 053)		(1 925 014)	(1 499 215)	(6 594 29)	(618)	(2 159 262)
корректировка финансовых вложений	022	(551 1)	(7 779)		(13 290)	(63 241 2)	(30 232 8)		(93 474 0)
проценты к уплате	023	(38 983)	(34 045)		(73 028)	(81 268)	(2 752 4)		(108 792)
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	0							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вознаграждение управляющей компании	025	(16559)	(22476)		(39035)	(66)		(2)	(68)
вознаграждение спешдепозитарно	026	(891)	(2377)		(3268)	(469)			(469)
Прочие доходы	120	20 522	363	503	21 388	2 141		548	2 689
Прочие расходы	130	(116664)	(4313)	(104)	(121081)	(1541)	(63)	(880)	(2484)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	373 249	465 053	13 766	852 068	(538919)	(268524)	2 009	(805434)
Отложенные налоговые активы	141						X	(1026)	(1026)
Отложенные налоговые обязательства	142						X		
Текущий налог на прибыль	150			(160)			X		
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	373 249	465 053	13 606	851 908	(538919)	(268524)	983	(806460)
<b>СПРАВОЧНО</b>									
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Главный бухгалтер (подпись) (расшифровка подписи)

"26" марта 2010 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   03   30
	41549560
	7707072411
	66.02.1
	88   16
	384

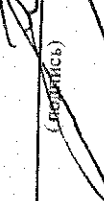
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

(112820)

за 200 9 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.

Показатель	код	Остаток на конец года, предшествующего предшествующему	Изменения учетной политики	Остаток на начало предыдущего года	Поступило (образовано) в предыдущем году	Израсходовано (использовано) в предыдущем году	Остаток на конец предыдущего года	Изменения учетной политики	Остаток на начало отчетного года	Поступило (образовано) в отчетном году	Израсходовано (использовано) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	2											
Совокупный вклад учредителей	010	30000	X	30000	290000		320000	X	320000			320 000
Добавочный капитал	020	10	0	10	64		74	0	74			439
Целевые средства	030	5638	X	5638	1910	(37494)	(29946)	X	(29946)	135497	(94568)	10 983
Итого целевое финансирование	040	35648	0	35648	291974	0	290128	0	290128	135862	(94568)	331 422
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	1601201	X	1601201	286912	(99877)	1788236	X	1788236	198219	(189028)	1 797 427
Страховой резерв	060	111595	X	111595	460		112055	X	112055	765		112 820
Итого пенсионные резервы	070	1712796	X	1712796	287372	(99877)	1900291	X	1900291	198984	(189028)	1 910 247
Пенсионные накопления	080	488375	X	488375	742808	(674)	1 230 509	X	1 230 509	767864	(2398)	1 995 975

Руководитель  Морозова Г.В. (расшифровка подписей)  
 Главный бухгалтер  Васин Б.В. (расшифровка подписей)  
 марта 2010 г.

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ негосударственного пенсионного фонда

Форма № 4-НПФ по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ	0710104
	10   03   30
	41549560
	7707072411
	66.02.1
	88   16
	384

за период с 1 января по 31 декабря 2009 г.

Организация	НПФ Сбербанка
Идентификационный номер налогоплательщика	7707072411
Вид деятельности по негосударственному пенсионному страхованию	по ОКПО
Организационно-правовая форма/форма собственности	ИНН по ОКВЭД
Единица измерения:	по ОКОПФ/ОКФС по ОКЕИ
	тыс. руб.

Показатель	код	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
		деятельность по государственному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого	итого	деятельность по государственному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	010	25 114		4 033	29 147	19 587		7 326	26 913
Движение денежных средств по текущей деятельности									
Денежные средства поступившие	020	289 178	674 555	221 616	1 185 349	652 140	953 245	73 693	1 679 078
в том числе:									
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытия административных расходов (не более 3% суммы взноса))	030	195 255	X	X	195 255	279 981	X	X	279 981
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	040	X	X		X	X	X		X

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	050	X	638 394	X	638 394	X	742 260	X	742 260
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	060	X	3 000	X	3 000	X	548	X	548
от доверительного управляющего	070	74 430	33 051		107 481	358 422	2 10 384	903	569 709
в совокупный вклад учредителей	080	X	X	220 000	220 000	X	X	70 000	70 000
целевые взносы вкладчиков	090			815	815			1 911	1 911
благотворительные взносы	100								
прочие поступления	110	19 493	110	801	20 404	13 737	53	879	14 669
<b>Денежные средства, направленные</b>	120	(237472)	(674453)	(91920)	(1903845)	(647871)	(953245)	(39219)	(1640336)
<b>в том числе:</b>									
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(171541)	X	X	(171541)	(89994)	X	X	(89994)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии	140	X		X				X	
на выплаты правопреемникам	150	(4021)	(761)	X	(4782)	(2161)	(299)	X	(2460)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	160	X	(499)	X	(499)	X	(91)	X	(91)
в другие негосударственные пенсионные фонды	170		(1025)	X	(1025)	X	(277)	X	(277)
в доверительное управление	180	(30020)	(672054)		(702074)	(540600)	(952337)		(1493137)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(49939)	(49939)	X	X	(11218)	(11218)
на оплату труда	200	X	X	(26744)	(26744)	X	X	(16341)	(16341)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X	(1199)	(1199)	X	X	(2170)	(2170)
на расчеты по налогам и сборам	220	(12728)	(113)	(8434)	(21275)	(6340)	(40)	(6087)	(12467)
прочие выплаты	230	(19162)	(1)	(5604)	(24767)	(8776)	(1)	(3403)	(12179)
<b>Чистые денежные средства от текущей деятельности</b>	240	51 706	102	129 696	181 504	4 269		34 474	38 743
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>									
<b>Денежные средства, поступившие</b>	250	11 291	X	380 367	391 658	1 258	X	62 233	63 491
<b>в том числе:</b>									
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	260		X				X		

	2	3	4	5	6	7	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	270		X	367 000	367 000		X	60 000	60 000
полученные дивиденды	280	91	X		91	285	X		285
полученные проценты	290	11 200	X	13 367	24 567	973	X	2 233	3 206
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X			X	X		
<b>Денежные средства, направленные</b>	<b>310</b>	<b>(55000)</b>	<b>X</b>	<b>(474000)</b>	<b>(529000)</b>		<b>X</b>	<b>(100000)</b>	<b>(100000)</b>
в том числе:									
на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	320		X				X		
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	330	(55000)	X	(474000)	(529000)		X	(100000)	(100000)
займы, предоставленные другим организациям	340	X	X			X	X		
на вознаграждение управляющей компании	350		X				X		
на вознаграждение спешдепозитарно	360		X				X		
на расчеты по налогам и сборам	370		X				X		
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>380</b>	<b>(43709)</b>	<b>X</b>	<b>(93633)</b>	<b>(137342)</b>	<b>1 258</b>	<b>X</b>	<b>(37767)</b>	<b>(36509)</b>
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>390</b>	<b>X</b>	<b>X</b>				<b>X</b>		
Денежные средства поступившие	400	X	X				X		
в том числе:	410	X	X				X		
полученные кредиты и займы	420	X	X				X		
Денежные средства, направленные	430	X	X				X		
в том числе:	440	33 111	X	40 096	73 309	25 114	X	4 033	29 147
на погашение займов и кредитов			X				X		
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>440</b>	<b>33 111</b>	<b>X</b>	<b>40 096</b>	<b>73 309</b>	<b>25 114</b>	<b>X</b>	<b>4 033</b>	<b>29 147</b>
<b>Остаток денежных средств на конец отчетного периода</b>									

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

Главный бухгалтер [подпись] (подпись)

" 26 " марта 2010 г.

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

за 200 9 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	03	30
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

**I. Пенсионные резервы**

Показатель наименование 1	код 2	Всего за отчетный год 3	Всего за предыдущий год 4
		<b>Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года</b>	010
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	1788236	1601201
страховой резерв	012	112055	111595
прибыль от размещения пенсионных резервов	013		0
<b>Направлено на формирование пенсионных резервов</b>	020	843939	286912
пенсионные взносы	030	198219	286912
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:			
резервов покрытия пенсионных обязательств	040	322860	
страхового резерва	041		
	042		
нераспределенный доход отчетного года	043	322860	
целевые средства, направленные на формирование страхового резерва	050		
средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва	060		
Справочно:			
остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва	070	765	460
<b>Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году</b>			
негосударственные пенсии	080	(189028)	(99877)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	090	(67055)	(49195)
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	100	(121258)	(50222)
из страхового резерва на выплаты в РППО	101	(715)	(460)
прибыль прошлого года, направленная в РППО	102		
нераспределенный убыток прошлых лет	103		
нераспределенный убыток прошлых лет	104	(538919)	(538919)
<b>Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года</b>	120	1 694 188	1 361 372
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	1 581 368	1 249 317
страховой резерв	122	112 820	112 055



## 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	1 265 250	1 935 279	(1570107)	1 630 422
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	269 727	545 786	(261505)	554 008
из них:					
долгосрочные	251	269 727	545 786	(261505)	554 008
краткосрочные	252				
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260				
из них:					
долгосрочные	261				
краткосрочные	262				
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	463 426	703 449	(603110)	563 765
из них:					
долгосрочные	271	463 426	703 449	(603110)	563 765
краткосрочные	272				
банковские вклады (депозиты)	280	200 504	411 339	(395754)	216 089
из них:					
долгосрочные	281	200 504	411 339	(395754)	216 089
краткосрочные	282				
прочие	290	331 593	274 705	(309738)	296 560

## 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	1230509	488375
<b>Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году</b>	410	767857	742808
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	638394	742260
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	3000	548
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	126463	
<b>Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году</b>	450	(2391)	(674)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460		

Форма 0710105 с. 3

1	2	3	4
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	470	(866)	(306)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	(499)	(91)
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	(1026)	(277)
<b>Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года</b>	<b>500</b>	<b>1 995 975</b>	<b>1 230 509</b>

## 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>894933</b>	<b>2893082</b>	<b>(1790080)</b>	<b>1997935</b>
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	35503	48990	(68119)	16374
из них:					
долгосрочные	611	35503	48990	(68119)	16374
краткосрочные	612				0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	293513	542149	(367624)	468038
из них:					
долгосрочные	621	293513	542149	(367624)	468038
краткосрочные	622				0
облигации других российских эмитентов	630	375133	872794	(473158)	774769
из них:					
долгосрочные	631	375133	872794	(473158)	774769
краткосрочные	632				0
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	190784	329475	(335170)	185089
из них:					
долгосрочные	641	190784	329475	(335170)	185089
краткосрочные	642				0
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650	0	0		0
из них:					
долгосрочные	651				0
краткосрочные	652				0
ипотечные ценные бумаги	660	0	0		0
из них:					
долгосрочные	661				0
краткосрочные	662				0
банковские вклады (депозиты)	670		1099674	(546009)	553665
из них:					
долгосрочные	671		1099674	(546009)	553 665
краткосрочные	672				0
<b>Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях</b>	<b>680</b>	<b>6879</b>	<b>2541516</b>	<b>(2537641)</b>	<b>10754</b>
<b>Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях</b>	<b>690</b>	<b>41601</b>		<b>(41601)</b>	<b>0</b>

## V. Справка к разделам I и III

Показатель		Пенсионные резервы всего	В том числе размещено:		Пенсионные накопления всего	В том числе:	
наименование	код		негосударственным пенсионным фондом самостоятельно	в доверительном управлении		в негосударственном пенсионном фонде	в доверительном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	700	1 694 188	244 252	1 449 936	1 995 975	102	1 995 873
Доходные вложения в материальные ценности	710					X	
Финансовые вложения	720	1 414 335	68 195	1 346 140	1 442 831	X	1 442 831
Отложенные налоговые активы	730				X	X	X
Денежные средства	740	259 132	174 505	84 627	564 419	102	564 317
в том числе:							
касса	741						
расчетные счета	742	43 044	33 117	9 927	10 754	102	10 652
валютные счета	743						
прочие денежные средства	744	216 088	141 388	74 700	553 665		553 665
Дебиторская задолженность	750	155 518		155 518	86 088	X	86 088
Прочие оборотные активы	760	1 552	1 552			X	
Отложенные налоговые обязательства	770				X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(136349)		(136349)	(97363)	X	(97363)
в том числе по налогам и сборам	781					X	
Прочие обязательства	800					X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810					X	
<b>Остаток на конец предыдущего отчетного года</b>	820	1 361 372	128 923	1 232 449	961 985		961 985
Доходные вложения в материальные ценности	830					X	
Финансовые вложения	840	928 461	15 174	913 287	894 932	X	894 932
Отложенные налоговые активы	850				X	X	X
Денежные средства	860	273 588	111 142	162 446	45 379		45 379
в том числе:							
касса	861						
расчетные счета	862	73 084	28 534	44 550	6 879		6 879
валютные счета	863						
прочие денежные средства	864	200 504	82 608	117 896	38 500		38 500
Дебиторская задолженность	870	23 343	2 607	20 736	21 674	X	21 674
Прочие оборотные активы	880	136 284	-	136 284		X	
Отложенные налоговые обязательства	890				X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(304)	-	(304)		X	
в том числе по налогам и сборам	901	-	-	-	-	X	
Прочие обязательства	920	-	-	-	-	X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930	-	-	-	-	X	

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Васина Б.В.

(расшифровка подписи)

" 26 " марта 2010 г.

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

за период с 1 января по 31 декабря 2009 г.

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.

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

по ОКПО \_\_\_\_\_  
ИНН \_\_\_\_\_  
по ОКВЭД \_\_\_\_\_

по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
по ОКЕИ \_\_\_\_\_

КОДЫ		
0710106		
10	03	30
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
<b>Остаток средств на начало отчетного года</b>	010	<b>(29946)</b>	<b>5 638</b>
<b>Поступило средств</b>			
Целевые поступления	020	815	1 910
в том числе:			
целевые взносы вкладчиков	021	815	1 910
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	022		
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)*	030	50 389	
Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)*	040	69 704	
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности *	050	13 606	
Прочие поступления	060	983	
<b>Всего поступило средств</b>	070	<b>135 497</b>	<b>1 910</b>
<b>Использовано средств</b>			
Расходы на содержание аппарата управления	080	(42675)	(29515)
в том числе расходы:			
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	(35415)	(22970)
на выплаты, не связанные с оплатой труда	082	(180)	(159)
на командировки	083	(570)	(796)
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	(4294)	(3516)
на ремонт основных средств и иного имущества	085	(8)	(58)
прочие	086	(2208)	(2016)
Расходы на рекламу	090	(34710)	(585)
Расходы на представительские цели	100	(67)	(14)
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	(1561)	(989)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	120	(4355)	(4318)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	130	(1309)	(10)
Прочие расходы	140	(9891)	(2063)
<b>Всего использовано средств</b>	150	<b>(94568)</b>	<b>(37494)</b>
<b>Остаток средств на конец отчетного периода</b>	160	<b>10 983</b>	<b>(29946)</b>

Руководитель Морозова Г.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)  
" 16 " марта 2010 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 2009 год**

**Москва**

**2010 г.**

22

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.....	3
2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.....	4
3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛЯ 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. ПОРЯДОК И РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ ФОНДА.....	7
6. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.....	7
7. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	8
8. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ.....	8

## 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 от 07.02.1996 г. на осуществление деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению населения, 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.

В состав Ревизионной комиссии входят:

1. **Абанина Ксения Михайловна** – заместитель начальника Отдела контроля Центрального аппарата Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита Сбербанка России ОАО;
2. **Гусева Марина Анатольевна** – старший экономист Отдела контроля операций казначейства Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита Сбербанка ОАО;
3. **Загораева Татьяна Анатольевна** – ведущий бухгалтер Отдела расчета заработной платы Управления бухгалтерского учета и отчетности Сбербанка ОАО.

В состав Попечительского Совета Фонда входят:

1. **Донецкий Михаил Иванович** – Генеральный директор ЗАО «Управление капитального строительства инженерных коммуникаций, сооружений и дорог» г.Москвы;
2. **Бордовский Геннадий Алексеевич** – Ректор РГПУ им. А.И. Герцена;
3. **Полетаев Максим Владимирович** – Вице-президент Сбербанка России ОАО, Председатель Московского Сбербанка России ОАО;
4. **Егоров Александр Иванович** – Генеральный директор ЗАО «Компакт-Н»;
5. **Медников Владимир Александрович** – адвокат г. Москвы.

НПФ Сбербанка имеет два филиала:

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

Среднегодовая численность работающих за отчетный период составила 38 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.
Величина аккумулированных пенсионных взносов (за год)	286 912	198 214
Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за год)	99 417	188 320
<b>Величина сформированных пенсионных резервов (на конец года)*</b>	<b>1 900 291</b>	<b>1 910 247</b>

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

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2008 г.	2009 г.
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец года)*	1 361 372	1 694 188
в том числе,		
самостоятельно		
инвестиционный портфель ДУ	128 924	244 251
денежные средства	1 232 448	1 500 325
акции	44 550	9 927
корпоративные облигации	195 309	176 688
ФГЦБ	463 423	563 762
ПИФы	254 556	485 818
депозитные вклады	136 284	119 872
дебиторская задолженность	117 896	74 700
кредиторская задолженность	20 736	155 518
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%) (за год)	(304)	(85 960)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за год)	-	(50 388)
Расходы по размещению пенсионных резервов (за год)	1 673 911	1 483 818
<b>Доходы, направленные на пополнение пенсионных резервов Фонда**</b>	<b>2 212 830</b>	<b>1 110 569</b>

\* - указанные суммы, отражены по стр. 820 гр.3 и 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 13.5%) по стр. 431 гр.4 формы № 1-НПФ.

По результатам анализа структуры финансовых вложений по итогам отчетного года Фондом были созданы следующие виды резервов:

- Резерв по сомнительным долгам (счет 63) - в части дебиторской задолженности, сформированной по эмитентам, признанным банкротами и/или объявившим технический дефолт;



- Резерв под обесценение ценных бумаг (счет 59) – в части стоимости финансовых вложений (счет 58) в ценные бумаги эмитентов, признанных банкротами.

В течение отчетного года по решению Совета Фонда (Протокол №60 от 12.01.2009 г.) был прекращен договор доверительного управления с ЗАО «ПАО ГЛОБАЛ ЭМ». Вывод средств из ЗАО «ПАО ГЛОБАЛ ЭМ» осуществлен в виде денежных средств и ценных бумаг. Выведенные финансовые вложения были распределены между управляющими компаниями, имеющими пролонгированные договора доверительного управления.

Долгосрочные финансовые вложения пенсионных резервов включены в строку 140 формы №1-НПФ. Краткосрочные вложения пенсионных резервов отражены в строке 250 формы №1-НПФ.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 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.
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за год)	742 808	767 864
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за год)	674	2 398
в том числе,		
направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии	-	-
направлено на выплату правопреемникам	306	873
направлено в Пенсионный Фонд России	91	499
направлено в другие негосударственные фонды	277	1026
Величина средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (на конец года)	1 203 509	1 995 975

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2008 г.	2009 г.
Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец года)*	961 985	1 995 975
в том числе,		
денежные средства	6 879	10 754
акции	190 784	185 088
корпоративные облигации	375 133	774 769
ФГЦБ	329 015	484 412
ПИФы	-	-
деpositные вклады	38 500	553 665
дебиторская задолженность	-	86 088
кредиторская задолженность	-	(26 259)
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%) (за год)	-	(69 704)
Необходимые расходы УК и спецдепозитария		(2 838)
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за год)	720 821	1 529 096
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за год)	989 345	1 064 043
Доход, предназначенный для пополнения средств пенсионных накоплений Фонда**	- 268 524	126 463

\* - указанные суммы, отражены по стр. 820 гр.6 и 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.

В течение отчетного года по решению Совета Фонда (Протокол №60 от 12.01.2009 г.) был расторгнут договор доверительного управления с ЗАО «ПАО ГЛОБАЛ ЭМ». Вывод средств из ЗАО «ПАО ГЛОБАЛ ЭМ» осуществлен в виде денежных средств и ценных бумаг.

Выведенные финансовые вложения были распределены между управляющими компаниями, имеющими пролонгированные договора доверительного управления.

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.

#### 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.
Совокупный вклад учредителей (на конец года)	320 000	320 000
Движение средств целевого финансирования (за год)		
Средства целевого финансирования (на начало года)	5 638	( 29 946)
Поступление средств целевого финансирования	1 910	815
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	-	50 389
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	-	69 704
Доходы от размещения и использования средств ИОУД *	-	13 606
Расходование средств целевого финансирования	37 494	(94 568)
Средства целевого финансирования (на конец года)	( 29 946)	10 983

\* - 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.
Расходы на оплату труда	19 429	30 843
Отчисления на социальные нужды	3 541	4 573
Материальные расходы	989	1 561
Амортизация имущества	707	791
Расходы по ОПС	10	1 309
Прочие расходы	10 390	53 848
Коммиссионное вознаграждение Сбербанка (НПО)	2428	1 643
<b>ИТОГО расходов</b>	<b>37 494</b>	<b>94 568</b>

Результаты инвестирования средств, составляющих имущество для обеспечения уставной деятельности (ИОУД) представлены в Таблице 9.

Таблица 9.

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2008 г.	2009 г.
Состав инвестиционного портфеля, составляющего ИОУД (на конец года)	53 947	157 000
в том числе,		
самостоятельно	53 947	157 000
инвестиционный портфель ИОУД ДУ	-	-
денежные средства	-	-
акции	-	-
банковские депозиты	-	-
дебиторская задолженность	-	-

кредиторская задолженность		
Доходы от инвестирования и использования средств ИОУД (за год)		13 870
Расходы по инвестированию средств ИОУД (за год)		(104)
Налог на прибыль		(160)
Доходы, полученные от инвестирования средств ИОУД (за год)	983	13 606

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. По состоянию на 01.01.2009 указанный показатель составлял 12 449 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2009 - 15 575 тыс.руб.

Дебиторская задолженность Фонда по сравнению с прошлым годом в целом снизилась определяется следующими показателями:

Таблица 10.

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

Обязательства Фонда определились размером кредиторской задолженности организации и аналогичных показателей управляющих компаний:

Таблица 11.

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

## 5. ПОРЯДОК И РЕЗУЛЬТАТЫ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ 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.

## 6. 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 осуществляется способом ФИФО.

Изменения, вносимые в учетную политику Фонда, в сравнении с 2009 годом носят редакционный характер и не оказывают существенного влияния на его финансовое положение, финансовые результаты его деятельности.

## 7. УСЛОВНЫЕ ФАКТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

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.

## 8. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Изменение размера денежных средств на счетах в банке и кассе Фонда иллюстрируется таблицей 12.

Таблица 12.

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2008 г.	2009 г.
Касса	8	5
Расчетные счета Фонда	29 061	73 196
- пенсионные резервы	25 113	33 116
- средства пенсионных накоплений		102
- средства ИОУД	3 948	39 978
Карточные счета	78	108
<b>ИТОГО</b>	<b>29 147</b>	<b>73 309</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».

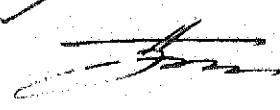
Принимая во внимание долгосрочный характер инвестиций и выполнения обязательств Фонда, консервативный характер инвестиционной стратегии размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, полностью соответствующих нормативным требованиям, финансовое состояние Фонда на долгосрочную перспективу признается устойчивым.

Президент



Морозова Г.В.

Главный бухгалтер



Васин Б.В.



