



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчетности

Негосударственного Пенсионного Фонда

Сбербанка

за 2013 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва
2014 год

090146

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» 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;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 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, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

- 1) бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда,
- 2) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии,
- 3) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
- 4) осуществлению выплат накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
- 5) бухгалтерской (финансовой) 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 Сбербанка в лице Президента Морозовой Галины Владимировны.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка (НПФ Сбербанка).
- Место нахождения: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31 Г.
- 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.

000147

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка за 2013 год,
составленное ЗАО «Скарабей»

- 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 772501001, ОКПО 41549560, ОКВЭД 66.02.1.

Сведения об аудиторе:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «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, пом. правления.
- Почтовый адрес: РФ, 105005, г. Москва, а/я 27.
- Адрес офиса: РФ, 1050682, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, Бизнес-центр «КНК».
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнерство «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 2013 года. В составе бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка за 2013 год представлены:

- 1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- 2) Отчет о финансовых результатах 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);

090148

- 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 (финансовой) отчетности НПФ Сбербанка за 2013 год.

Бухгалтерская отчетность Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка 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

090149

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 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».**

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.

Описание результатов дополнительной работы

Аудитор считает необходимым отметить следующее. Дополнительная работа заключалась в выражении мнения в отношении определенных обстоятельств, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

1. бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда,
2. ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии,
3. осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
4. осуществлению выплат накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
5. бухгалтерской (финансовой) 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 объектов и 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»,

0001 30

других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда. Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соблюдении аудируемым лицом требований Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Мнение
о соблюдении требований ст. 22
Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ
«О негосударственных пенсионных фондах».

По нашему мнению, аудируемым лицом – Негосударственным Пенсионным Фондом Сбербанк соблюдаются 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) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда,
- 2) ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии,
- 3) осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм,
- 4) осуществлению выплат накопительной части трудовых пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, а также
- 5) составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Прочие сведения.

Поскольку дополнительная услуга по проверке бухгалтерской отчетности специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений, исходя из частей 2, 3, 4, 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», не является аудитом или сопутствующей аудиту услугой в смысле Федерального закона «Об аудиторской деятельности», она рассматривается в качестве прочей, связанной с аудиторской деятельностью услуги.

090151

Аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка за 2013 год,
составленное ЗАО «Скарабей»

В этой связи мы констатируем, что аудируемым лицом – Негосударственным пенсионным фондом Сбербанка соблюдаются 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 составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Подпись от аудиторской организации

Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор



Большакова И.В.

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от 25 августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001120, протокол № 4 от 12 октября 2009 г.

Дата аудиторского заключения:

27 марта 2014 года



090132

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
негосударственного пенсионного фонда**

на 31 декабря 20 13 г. 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) 115162, г. Москва,
ул. Шаболовка, д.31 Г

Форма № 1-НПФ по ОКУД
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

КОДЫ		
0710101		
13	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
2 04 02	16	
384		

Дата отправки
(принятия)

--

090133

Форма 0710101 с. 2

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	3 764	16 708
Основные средства	120	19 174	31 952
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	30 115 502	56 068 855
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	1 485	
ИТОГО по разделу I	190	30 139 925	56 117 515
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	38 431	60 211
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	275	88
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	823 503	1 430 590
Краткосрочные финансовые вложения	250	13 667 925	21 693 948
Денежные средства	260	2 604 434	3 229 027
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290	17 134 568	26 413 864
БАЛАНС	300	47 274 493	82 531 379

000154

Форма 0710101 с. 3

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ			
Совокупный вклад учредителей	310	620 000	920 000
Добавочный капитал	320	20 848	48 050
Целевые средства	330	(440 017)	(245 296)
Нераспределенная прибыль отчетного года	340	299 235	
ИТОГО по разделу III	390	500 066	722 754
IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	4 972 514	7 115 791
Страховой резерв	420	189 808	293 601
Прибыль(убыток) прошлых лет	430	351 077	
Прибыль(убыток) текущего года	431		451 225
ИТОГО по разделу IV	450	5 513 399	7 860 617
V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ			
Пенсионные накопления	460	38 581 285	68 720 499
Резерв срочных пенсионных выплат	461	1 427	16 182
Выплатной резерв	462	1 689	12 157
Резерв ОПС	463		4 280
Прибыль(убыток) прошлых лет	470	2 172 119	
Прибыль (убыток) текущего года	480		3 764 983
ИТОГО по разделу V	490	40 756 520	72 518 101
VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу VI	590		
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	494 601	1 403 956
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	9 907	25 951
Прочие обязательства	660	-	
ИТОГО по разделу VII	690	504 508	1 429 907
БАЛАНС	700	47 274 493	82 531 379

000155

**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	1 038	1 682
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	4 971 071	7 109 388
Износ основных средств	970	314	6 971
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	26 664	51 633

Руководитель



Морозова Г.В.

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 18 " марта 2014 г.

Главный бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

(расшифровка подписи)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 20 13 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.

КОДЫ
0710102
13 12 31
41549560
7707072411
66.02.1
2 04 02 16
384

Форма № 2-НПФ по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Показатель	За отчетный период					За аналогичный период предыдущего года			
	размещение пенсионных резервов	инвестируемые пенсионные накопления	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого	код	размещение пенсионных резервов	инвестируемые пенсионные накопления	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого
I	3	4	5	6		7	8	9	10
Доходы	9 564 310	50 880 275	25 531	60 470 116		8 317 391	28 170 153	12 748	36 500 292
в том числе:									
доход от продажи активов	8 653 205	43 186 842	580	51 840 627		7 470 878	23 593 070		31 063 948
корректировка финансовых вложений	118 739	766 370		885 109		179 155	786 066		965 221
проценты к получению	775 923	6 824 738	24 952	7 625 613		642 629	3 720 725	12 748	4 376 102
доходы от участия в других организациях	16 443	102 326		118 769		24 729	70 292		95 021
доходы от сдачи имущества в аренду		X					X		
Расходы	(9 028 363)	(46 419 809)	(50 492)	(55 498 664)		(7 959 487)	(25 760 124)		(33 719 611)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	(8 557 675)	(42 940 381)	(50 492)	(51 548 548)		(7 560 457)	(23 544 664)		(31 105 121)
корректировка финансовых вложений	(94 600)	(736 040)		(830 640)		(83 124)	(737 353)		(820 477)
проценты к уплате	(326 130)	(2 411 763)		(2 737 893)		(279 035)	(1 280 934)		(1 559 969)
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вознаграждение управляющей компании	025	(48 384)	(246 262)		(294 646)	(35 483)	(137 428)		(172 911)
вознаграждение спедепозитарно	026	(1 574)	(85 363)		(86 937)	(1 388)	(59 745)		(61 133)
Прочие доходы	120	82	5 098	34 433	39 613	60 831	924	847	62 602
Прочие расходы	130	(5 174)	(36 272)	(4 738)	(46 184)	(5 703)	(10 823)	(4 326)	(20 852)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	530 855	4 429 293	4 735	4 964 883	413 032	2 400 130	9 269	2 822 431
Отложенные налоговые активы	141						X		
Отложенные налоговые обязательства	142						X		
Текущий налог на прибыль	150	(2)		(5 058)			X		
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	530 853	4 429 293	(323)	4 959 823	413 032	2 400 130	9 269	2 822 431
СПРАВОЧНО									
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	0	0	0	0	0	0	0	0

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



" 18 " марта 2014 г.

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

за 20 13 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.

КОДЫ	
0710103	
13 12 31	
41549560	
7707072411	
66.02.1	
2 04 02 16	
384	

Форма № 3-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКOPF/OKFC

по ОКЕИ

Показатель	код	Остаток	Изменения	Остаток	Поступило	Израсходо-	Остаток	Изменения	Остаток на	Поступило	Израсходо-	Остаток
		на конец года, предшествующего предыдущему	учетной политики	на начало предыдущего года	(образовано) в предыдущем году	вано (использовано) в предыдущем году	на конец предыдущего года	учетной политики	начало отчетного года	(образовано) в отчетном году	вано (использовано) в отчетном году	на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Совокупный вклад учредителей	010	620 000	X	620 000			620 000	X	620 000	300 000		920 000
Добавочный капитал	020	3 360		3 360	17 488		20 848		20 848	27 427	(225)	48 050
Целевые средства	030	(478 670)	X	(478 670)	1 130 609	(792 721)	(140 782)	X	(140 782)	1 757 734	(1 862 248)	(245 296)
Итого целевое финансирование	040	144 690		144 690	1 148 097	(792 721)	500 066		500 066	2 085 161	(1 862 473)	722 754
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	3 374 276	X	3 374 276	1 875 759	(277 521)	4 972 514	X	4 972 514	2 477 075	(333 798)	7 115 791
Страховой резерв	060	185 308	X	185 308	4 538	(38)	189 808	X	189 808	115 115	(11 322)	293 601
Нераспределенная прибыль/убыток	061	38 617	X	38 617	362 399	(49 939)	351 077	X	351 077	451 225	(351 077)	451 225
Итого пенсионные резервы	070	3 598 201	X	3 598 201	2 242 696	(181 400)	5 513 399	X	5 513 399	2 592 190	(345 120)	7 860 617
Пенсионные накопления	080	21 976 375	X	21 976 375	87 122 378	(68 342 233)	40 756 520	X	40 756 520	33 629 826	(1 868 245)	72 518 101
в т.ч.												
Резерв срочных пенсионных выплат	081		X			1 708	(19)	X	1 689	10 815	(347)	12 157
Выплатный резерв	082		X			1 483	(56)	X	1 427	15 333	(579)	16 181
Резерв ОПС	083		X					X		4 351	(71)	4 280

Руководитель

Морозова Г.В.

Главный бухгалтер

Васин Б.В.

" 18 " марта 2014 г.

(подпись)

(подпись)

(расшифровка подписи)



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 2013 г.

Форма № 4-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

КОДЫ
0710104
13 12 31
41549560
7707072411
66.02.1
2 04 02 16
384

Организация

НПФ Сбербанка

Идентификационный номер налогоплательщика 7707072411

Вид деятельности деятельность по негосударственному пенс.обеспечению

Организационно-правовая форма/форма собственности фонд/частная

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Единица измерения: тыс. руб.

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года				
	код	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	010	3 779	21 422	8 383	33 584	51 003	91	16 265	67 359
Движение денежных средств по текущей деятельности	020	2 625 000	33 983 833	1 626 685	38 235 518	2 386 102	17 387 729	832 847	20 606 678
Денежные средства поступившие									
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))	030	2 220 854	X	X	2 220 854	1 825 586	X	X	1 825 586
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

001000

I	2	3	4	5	6	3	8	9	10
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	050	X	27 886 074	X	27 886 074	X	16 275 209	X	16 275 209
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	060	X	1 948 481	X	1 948 481	X	774 520	X	774 520
от доверительного управляющего	070	268 159	4 131 660	61 616	4 461 435	400 000	302 862		702 862
в совокупный вклад учредителей	080	X	X	300 000	300 000	X	X		
целевые взносы вкладчиков	090	114 067		900 054	1 014 121			800 111	831 374
благотворительные взносы	100								
прочие поступления	110	21 920	17 618	365 015	404 553	129 253	35 138	32 736	197 127
Денежные средства, направленные	120	(2 346 078)	(33 988 245)	(1 569 427)	(37 903 750)	(2 395 838)	(17 366 398)	(878 564)	(20 640 801)
в том числе:									
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(299 229)	X	X	(299 229)	(238 044)	X	X	(238 044)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии	140	X	(125 167)	X	(125 167)	X	(19 984)	X	(19 984)
на выплаты правопреемникам	150	(4 844)	(35 346)	X	(40 190)	(6 223)	(19 042)	X	(25 265)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	160	X	(164 427)	X	(164 427)	X	(43 354)	X	(43 354)
в другие негосударственные пенсионные фонды	170		(1 511 063)	X	(1 511 063)		(360 172)	X	(360 172)
в доверительное управление	180	(1 880 304)	(32 123 658)		(34 003 962)	(1 986 769)	(16 916 156)		(18 902 925)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(1 326 850)	(1 326 850)		X	(671 139)	(671 139)
на оплату труда	200	X	X	(161 867)	(161 867)		X	(95 242)	(95 242)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X	(9)	(9)		X	(29 644)	(29 644)
на расчеты по налогам и сборам	220	(22 838)		(58 163)	(81 001)	(19 955)	(122)	(33 824)	(53 901)
прочие выплаты	230	(138 863)	(28 584)	(22 538)	(189 985)	(144 847)	(7 568)	(48 715)	(201 130)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	240	278 922	(4 412)	57 258	331 768	(9 736)	21 331	(45 717)	(34 122)
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности									
Денежные средства, поступившие	250	48 324	X	2 524 506	2 572 830	3 312	X	1 657 836	1 661 148
в том числе:									
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	260		X	580	580		X	100 245	100 245

000161

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	270	47 800	X	2 506 000	2 553 800		X	1 545 000	1 545 000
полученные дивиденды	280		X				X		
полученные проценты	290	524	X	17 926	18 450	3 312	X	12 591	15 903
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X				X		
Денежные средства, направленные	310	(329 000)	X	(2 578 000)	(2 907 000)	(40 800)	X	(1 620 001)	(1 660 801)
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	(329 000)	X	(2 578 000)	(2 907 000)	(40 800)	X	(1 620 001)	(1 660 801)
займы, предоставленные другим организациям	340	X	X			X	X		
на вознаграждение управляющей компании	350		X				X		
на вознаграждение спешлепозитарно	360		X				X		
на расчеты по налогам и сборам	370		X				X		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	380	(280 676)	X	(53 494)	(334 170)	(37 488)	X	37 835	347
Движение денежных средств по финансовой деятельности									
Денежные средства поступившие	390	X	X			X	X		
в том числе:									
полученные кредиты и займы	400	X	X			X	X		
Денежные средства, направленные	410	X	X			X	X		
в том числе:									
на погашение займов и кредитов	420	X	X			X	X		
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	X	X			X	X		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	440	2 025	17 010	12 147	31 182	3 779	21 422	8 383	33 584

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Морозова Г.В.

2014 г. _____ марта _____

Главный бухгалтер _____ (подпись) _____

Васин Б.В.

(расшифровка подписи)

000162

" 18 "

2014 г.

марта

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

за 20 13 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		
13	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
2 04 02	16	
384		

I. Пенсионные резервы

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	010	5 513 399	3 598 201
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	5 323 591	3 412 893
страховой резерв	012	189 808	185 308
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	2 674 159	2 178 967
пенсионные взносы	030	2 222 900	1 827 782
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:	040	451 225	351 077
резервов покрытия пенсионных обязательств	041		
страхового резерва	042		
нераспределенный доход отчетного года	043	451 225	351 077
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	6 363	2 340
Справочно:			
прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва	071	108 674	2 000
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	072	34	108
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(689 428)	(263 987)
негосударственные пенсии	090	(172 121)	(156 926)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(154 848)	(106 933)
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	101	(44)	(90)
из страхового резерва на выплаты в РППО	102	(11 322)	(38)
прибыль прошлого года, направленная в РППО	103	(242 403)	
сторно пенсионных взносов прошлых лет	104	(16)	
прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв	105	(108 674)	
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	7 860 617	5 513 399
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	7 567 016	5 323 591
страховой резерв	122	293 601	189 808

000163

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
Доходные вложения в материальные ценности	200				
в том числе:					
здания	210				
земельные участки	220				
прочие	230				
Финансовые вложения	240	5 572 214	19 824 926	(17 514 911)	7 882 229
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	316 301	333 597	(391 181)	258 717
из них:					
долгосрочные	251	263 381	231 517	(342 871)	152 027
краткосрочные	252	52 920	102 079	(48 309)	106 690
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	441 198	1 281 406	(1 586 128)	136 476
из них:					
долгосрочные	261	335 658	1 130 582	(1 466 240)	
краткосрочные	262	105 540	150 824	(119 888)	136 476
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	3 986 248	16 537 015	(14 587 039)	5 936 223
из них:					
долгосрочные	271	3 687 313	15 770 928	(14 062 416)	5 395 825
краткосрочные	272	298 935	766 087	(524 624)	540 398
банковские вклады (депозиты)	280	828 467	1 672 909	(950 563)	1 550 813
из них:					
долгосрочные	281	604 263	1 244 409	(719 377)	1 129 295
краткосрочные	282	224 204	428 500	(231 186)	421 518
прочие	290	18 818	2 642 063	(2 644 113)	16 768

III. Пенсионные накопления

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	400	40 756 520	21 976 375
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	410	33 599 316	19 221 912
поступление средств пенсионных накоплений в процессе реорганизации	411		
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	27 886 072	16 270 931
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	1 948 261	778 862
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	3 764 983	2 172 119
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата прошлых лет	441		
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата отчетного года	442		
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	450	(1 837 735)	(441 767)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460	(347)	(19 622)

000184

I			Форма 0710105 с. 3
	2	3	4
на выплаты единовременных выплат и выплат правопреемникам застрахованных лиц	470	(161 319)	(18 611)
на выплаты срочной выплаты	472	(579)	
в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	(164 427)	(43 354)
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	(1 511 063)	(360 180)
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	500	72 518 101	40 756 520

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
Финансовые вложения	600	38 055 231	120 159 769	(88 546 425)	69 668 574
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	1 665 836	3 617 287	(2 136 304)	3 146 819
из них:					
долгосрочные	611	1 585 880	2 117 948	(1 858 442)	1 845 387
краткосрочные	612	79 956	1 499 339	(277 863)	1 301 432
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	4 246 560	3 313 268	(2 476 519)	5 083 309
из них:					
долгосрочные	621	2 952 761	2 274 356	(2 162 357)	3 064 759
краткосрочные	622	1 293 799	1 038 913	(314 162)	2 018 550
облигации других российских эмитентов	630	16 599 219	95 640 727	(65 320 809)	46 919 137
из них:					
долгосрочные	631	14 011 092	81 941 974	(59 282 087)	36 670 979
краткосрочные	632	2 588 127	13 698 754	(6 038 722)	10 248 159
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	3 847 219	7 580 042	(7 337 435)	4 089 826
из них:					
долгосрочные	641	2 318 274		(2 318 274)	0
краткосрочные	642	1 528 945	7 580 042	(5 019 160)	4 089 826
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	11 696 397	10 008 444	(11 275 358)	10 429 483
из них:					
долгосрочные	671	4 231 507	6 172 529	(3 980 468)	6 423 568
краткосрочные	672	7 464 890	3 835 915	(7 294 890)	4 005 915
Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	680	2 577 233	68 230 611	(67 607 731)	3 200 113
Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	690				

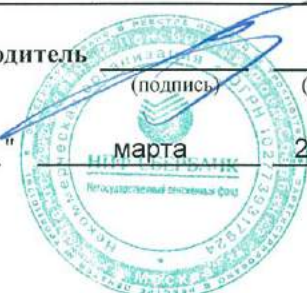
V. Справка к разделам I и III

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
Остаток на конец отчетного года	700	7 860 617	323 857	7 536 760	72 518 101	17 010	72 548 346
Доходные вложения в материальные ценности	710					X	
Финансовые вложения	720	7 882 229	322 000	7 560 229	69 668 574	X	69 668 574
Отложенные налоговые активы	730				X	X	X
Денежные средства	740	16 768	2 025	14 743	3 200 113	17 010	3 183 102
в том числе:							
касса	741						
расчетные счета	742	16 768	2 025	14 743	3 200 113	17 010	3 183 102
валютные счета	743						
прочие денежные средства	744						
Дебиторская задолженность	750	63 685	2 822	60 863	597 677	X	597 677
Прочие оборотные активы	760					X	
Отложенные налоговые обязательства	770				X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(22 436)	(2 989)	(19 447)	(236 697)	X	(236 697)
в том числе по налогам и сборам	781					X	
Прочие обязательства	800				(47 256)	X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(79 628)		(79 628)	(664 310)	X	(664 310)
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	5 513 399	41 263	5 472 136	40 756 520	21 422	40 755 480
Доходные вложения в материальные ценности	830					X	
Финансовые вложения	840	5 572 214	40 818	5 531 396	38 055 231	X	38 055 231
Отложенные налоговые активы	850				X	X	X
Денежные средства	860	18 818	3 779	15 039	2 577 234	21 422	2 555 812
в том числе:							
касса	861						
расчетные счета	862	18 818	3 779	15 039	2 577 234	21 422	2 555 812
валютные счета	863						
прочие денежные средства	864						
Дебиторская задолженность	870	8 671	1 005	7 666	513 101	X	513 101
Прочие оборотные активы	880					X	
Отложенные налоговые обязательства	890				X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(24 349)	(4 339)	(20 010)	(140 653)	X	(140 653)
в том числе по налогам и сборам	901					X	
Прочие обязательства	920				(20 382)	X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930	(61 955)		(61 955)	(228 011)	X	(228 011)

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

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

" 18 " марта 2014 г.



000196

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

негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 20 13 г.

Организация НПФ Сбербанк
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		
13	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
2 04 02	16	
384		

Показатель	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года	
наименование	код	код	
1	2	3	
Остаток средств на начало отчетного года	010	(140 782)	(478 670)
Поступило средств			
Целевые поступления	020	1 014 120	831 374
в том числе:			
целевые взносы вкладчиков	021	1 014 120	831 374
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	022		
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)*	030	79 628	61 955
Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)*	040	664 310	228 011
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности *	050	(324)	9 269
Прочие поступления	060		
Всего поступило средств	070	1 757 734	1 130 609
Использовано средств			
Расходы на содержание аппарата управления	080	(345 625)	(194 135)
в том числе расходы:			
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	(234 253)	(128 342)
на выплаты, не связанные с оплатой труда	082	(405)	(333)
на командировки	083	(3 617)	(2 357)
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	(51 176)	(26 662)
на ремонт основных средств и иного имущества	085	(2 118)	(5 814)
прочие	086	(54 056)	(30 627)
Расходы на рекламу	090	(36 549)	(13 921)
Расходы на представительские цели	100	(140)	(71)
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	(21 997)	(23 912)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	120	(2 610)	(2 351)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	130	(1 408 458)	(538 588)
Прочие расходы	140	(46 869)	(19 743)
Всего использовано средств	150	(1 862 248)	(792 721)
Остаток средств на конец отчетного периода	160	(245 296)	(140 782)

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

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

" 18 " марта 2014 г.

* Строка заполняется в годовой бухгалтерской отчетности.



НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
НПФ Сбербанка
за 2013 год**

Москва

2013 г.

000168

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ 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, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... 6

5. ИНФОРМАЦИЯ, НЕ НАШЕДШАЯ ПОЛНОГО ОТРАЖЕНИЯ В ФОРМАХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА..... 7

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПОРЯДКЕ И РЕЗУЛЬТАТАХ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДОВ ФОНДА НА ПОПОЛНЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ, ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ И ФОРМИРОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА..... 8

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ..... 8

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД..... 8

9. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА..... 11

10. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ..... 11

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

Организация: Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка.

Юридический адрес: 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д.31Г.

ИНН 7707072411

КПП 772501001

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. **Бугров Денис Андреевич** – Старший Вице-президент ОАО «Сбербанк России», председатель Совета Фонда;
2. **Попов Анатолий Леонидович** – Вице-президент-Директор Департамента организации розничного обслуживания и продаж ОАО «Сбербанк России»;
3. **Газизов Александр Нурмухамедович** – Директор Дирекции страховых и пенсионных программ ОАО «Сбербанк России»;
4. **Лошаков Андрей Аркадьевич** – Директор Центра управления дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России»;
5. **Кондрашов Сергей Владимирович** – Директор штаба блока Финансы Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»;
6. **Ревина Наталья Владимировна** – Директор Департамента методологии и контроля рисков ОАО «Сбербанка России»;
7. **Юрьев Вадим Юрьевич** – Директор Департамента крупного и среднего бизнеса ОАО «Сбербанка России»;
8. **Рахманов Антон Федорович** – Генеральный директор ЗАО «Сбербанк Управление активами»;
9. **Морозова Галина Владимировна** – Президент НПФ Сбербанка.

Органами надзора и контроля за деятельностью Фонда являются:

- Попечительский Совет;
- Ревизионная комиссия;
- Контролер.

Состав Ревизионной комиссии по состоянию на 31.12.2013 г. (проверка деятельности за 2012 г.):

1. **Саакян Светлана Суменовна** – главный аудитор Сектора аудита центрального аппарата Отдела аудита центрального аппарата и группы Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России», председатель комиссии;

000170

2. **Гусева Марина Анатольевна** - ведущий аудитор Отдела контролера профучастника и аудита операций на финансовых рынках Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России»;
3. **Чистякова Наталья Александровна** – главный экономист Отдела расчета заработной платы Управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Сбербанк России».

Состав действующей Ревизионной комиссии (проверка деятельности за 2013 г.):

1. **Воронова Марина Валентиновна** – главный аудитор Отдела аудита дочерних и зависимых обществ Управления внутреннего контроля, ревизий и аудита ОАО «Сбербанк России», председатель комиссии;
2. **Сезень Татьяна Владимировна** - руководитель направления Дирекции страховых и пенсионных программ ОАО «Сбербанк России»;
3. **Седых Александр Александрович** – эксперт Дирекции страховых и пенсионных программ 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 включая филиалы составила 118 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.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Величина аккумулированных пенсионных взносов (за год)	1 411 350	1 827 782	2 222 900
Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за год)	254 642	263 859	326 969
Величина сформированных пенсионных резервов (на конец года)*	3 548 262	5 162 322	7 409 392

* без распределения финансового результата отчетного года.

000171

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ по стр. 410 – 7 115 791 тыс. руб. (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 – 293 601 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 433 589 тыс. руб.

Величина аккумулированных пенсионных взносов (за год) приведена с учетом корректировки пенсионных взносов, ошибочно зачисленных в РППО в предыдущих отчетных периодах.

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец года)*	3 598 201	5 513 399	7 860 617
<i>в том числе,</i>			
самостоятельно	109 754	41 262	323 857
инвестиционный портфель ДУ	3 488 447	5 534 092	7 542 068
денежные средства	10 988	15 039	14 743
акции	442 665	441 198	136 476
корпоративные облигации	2 218 676	3 986 248	5 936 223
ФГЦБ	475 791	316 301	258 717
ПИФы	-	-	-
депозитные вклады	258 300	787 650	1 228 812
дебиторская задолженность	85 737	7 666	60 863
кредиторская задолженность	(3 712)	(20 010)	(19 447)
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов	(6 815)	(61 955)	(79 628)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за год)	4 233 262	8 378 223	9 564 392
Расходы по размещению пенсионных резервов (за год)	4 187 830	7 965 191	9 033 537

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

Финансовый результат (нераспределённая прибыль), полученный от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году, отражен по стр.190 гр.3 формы № 2-НПФ, после вычета целевых отчислений в размере 15% в состав ИОУД, соответствует данным по стр. 431 гр.4 формы № 1-НПФ, подлежащий направлению на пополнение пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

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.

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.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за год)	15 346 069	17 049 793	29 834 334
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за год)	56 795	422 145	1 837 735
<i>в том числе,</i>			

000172

направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии	-	-	347
направлено на выплату срочных выплат СПН	-	-	579
направлено на выплату правопреемникам и единовременную выплату СПН	6 145	18 611	161 319
направлено в Пенсионный Фонд России	6 776	43 354	164 427
направлено в другие негосударственные фонды	43 874	360 180	1 511 063
Величина средств пенсионных накоплений, с учетом дохода (на конец года)	21 976 375	40 756 520	72 518 101

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец года)*	21 976 375	40 756 520	72 518 101
<i>в том числе,</i>			
денежные средства	708 886	2 577 234	3 200 113
акции	2 400 014	3 847 219	4 089 826
корпоративные облигации	9 980 818	16 599 219	46 919 137
ФГЦБ	2 965 544	5 912 396	8 230 128
ПИФы	-	-	-
депозитные вклады	5 216 300	11 696 397	10 429 483
дебиторская задолженность	726 727	513 101	597 677
кредиторская задолженность	(21 914)	(161 035)	(283 953)
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений	-	(228 011)	(664 310)
Необходимые расходы УК и спецдепозитария			
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за год)	13 250 405	28 171 077	50 885 373
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за год)	(13 282 713)	(25 770 974)	(46 456 080)

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

Финансовый результат (нераспределенная прибыль), полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений в отчетном году, отражен по стр. 190 гр.4 формы № 2-НПФ, после вычета целевых отчислений в размере 15% в состав ИОУД, соответствует данным по стр. 480 гр.4 формы № 1-НПФ, подлежит направлению на пополнение пенсионных накоплений по решению Совета Фонда.

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.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Таблица 5.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Совокупный вклад учредителей (на конец года)	620 000	620 000	920 000
Движение средств целевого финансирования (за год)			
Средства целевого финансирования (на начало года)	(88 264)	(478 670)	(140 782)
Поступление средств целевого финансирования	26 312	831 374	1 014 120
в т.ч. получено в процессе реорганизации	-	-	-
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	6 815	61 955	79 628
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	-	228 011	664 310
Доходы от размещения и использования средств ИОУД *	7 053	9 269	(324)
Расходование средств целевого финансирования	(430 586)	(792 721)	(1 862 248)
Средства целевого финансирования (на конец года)	(478 670)	(140 782)	(245 296)

000173

* - прибыль, отраженная стр. 190 (гр.5) формы №2-НПФ, по итогам года распределена в состав целевого финансирования и в форме №1-НПФ в строке 340 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.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Расходы на оплату труда	80 241	107 916	201 104
Отчисления на социальные нужды	10 326	20 426	36 336
Материальные расходы	3 935	4 579	5 508
Амортизация имущества	1 353	1 587	989
Расходы по ОПС	245 215	538 588	1 408 458
Комиссионное вознаграждение Сбербанка (НПО)	5 241	2 351	2 610
Прочие расходы	84 275	117 274	207 243
ИТОГО расходов	430 586	792 721	1 862 248

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

Таблица 7.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1. Состав инвестиционного портфеля, составляющего ИОУД (на конец года)	165 000	140 000	212 000
<i>в том числе,</i>			
самостоятельно	165 000	140 000	212 000
инвестиционный портфель ДУ	-	-	-
денежные средства	-	-	-
акции	-	-	-
банковские депозиты	-	-	-
дебиторская задолженность	-	-	-
кредиторская задолженность	-	-	-
2. Доходы от инвестирования и использования средств ИОУД (за год)	8 288	13 595	59 965
3. Расходы по инвестированию средств ИОУД (за год)	(1 235)	(4 326)	(55 230)
4. Налог на прибыль	-	-	(5 058)
Доходы, полученные от инвестирования средств ИОУД (за год) (сумма строк 2,3,4)	7 053	9 269	(323)

Займов и кредитов Фонд не имеет.

5. ИНФОРМАЦИЯ, НЕ НАШЕДШАЯ ПОЛНОГО ОТРАЖЕНИЯ В ФОРМАХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ФОНДА, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА.

Таблица 8.

Показатель	Уставная деятельность (тыс. руб.)	Деятельность по НПО, (тыс. руб.)	Деятельность по ОПС (тыс. руб.)
Оценка по рыночной стоимости финансовых вложений	224 146	7 882 229	69 668 574
Резерв под обесценение финансовых вложений (ФВ): корп. облигации	-	7 708	1 392
Резерв по сомнительным долгам	-	5 800	457
Оценочные обязательства	25 951	-	-

000174

6. 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.

В соответствии с решением Совета НПФ Сбербанка (от 20.03.2014 Протокол №114):

- доход от размещения пенсионных резервов в сумме **451 225 тыс.руб.** (85%) подлежит распределению в состав пенсионных резервов;
- целевые отчисления от дохода (15%), полученного от размещения пенсионных резервов в сумме **79 628 тыс.руб.** направлены на формирование ИОУД;
- доход от инвестирования СПН в размере **3 784 983 тыс.руб.** (86%) подлежит распределению на счета застрахованных лиц;
- целевые отчисления от дохода (14%), полученного от инвестирования СПН, в сумме **664 310 тыс.руб.** направлены на формирование ИОУД.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2013 году Совет НПФ Сбербанка принял решение (Протокол № 102 от 27.05.2013г.) о распределении дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в 2012 году:

- в размере **106 674 тыс. руб.** - в страховой резерв Фонда;
- в размере **242 403 тыс. руб.** в РППО.

В соответствии с требованиями Приказа Минфина от 25.11.1998г №56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ7/98) указанное Решение Совета НПФ Сбербанка признано существенным событием после отчетной даты и соответствующие записи в бухгалтерском учете НПФ Сбербанка произведены заключительными оборотами отчетного года.

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2013 ГОД.

Форма №1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 140 отражены долгосрочные финансовые вложения в сумме **56 068 855 тыс. руб.**, из них: **6 677 147 тыс. руб.** – финансовые вложения пенсионных резервов, **49 391 708 тыс. руб.** – финансовые вложения средств пенсионных накоплений.

Во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» по строке 240 отражена дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты в размере **1 430 590 тыс. руб.** из нее: **658 540 тыс. руб.** – по деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов по договорам ДУ, **772 050 тыс. руб.** – по уставной деятельности.

Расшифровка дебиторской (стр.240 формы №1-НПФ) задолженности Фонда представлена в Таблице 9.

Таблица 9.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	675 634	520 767	658 540
Задолженность поставщиков подрядчиков	636	8 194	15 667
Задолженность бюджета	1 168	19	888
задолженность государственных внебюджетных органов	303	1 066	313
прочие дебиторы	52 937	293 457	755 182
ИТОГО	730 678	823 503	1 430 590

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражены финансовые вложения пенсионных резервов – **883 081 тыс.руб.** по договорам ДУ, **20 276 867 тыс.руб.** – вложения по договорам ДУ средств пенсионных накоплений и депозиты Фонда – **212 000 тыс.руб.** средства ИОУД и **322 000 тыс.руб.** средства пенсионных резервов.

Все финансовые вложения отражены за минусом сформированных резервов под обесценение финансовых вложений и сомнительным долгам.

Денежные средства Фонда отражены по стр. 260 и составляют **3 229 027 тыс.руб.**, в том числе:

Таблица 10.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	ПР	СПН	ИОУД
На расчетных счетах Фонда	2 025	17 010	11 674
На расчетных счетах управляющих компаний	14 743	3 183 102	-
Прочие денежные средства (касса и карточные счета)	-	-	473
ИТОГО	16 768	3 200 112	12 147

Валюта баланса составляет **82 531 379 тыс. руб.**

В пассиве баланса, в третьем разделе «Целевое финансирование» по строке 310 отражен совокупный вклад учредителей в размере **920 000 тыс. руб.**, по строке 320 отражен источник приобретения (создания) нематериальных активов Фонда в размере **48 050 тыс. руб.**

По строке 330 отражен остаток целевых средств в размере – **245 296 тыс. руб.**

В разделе четвертом «Пенсионные резервы» по строке 410 отражены резервы покрытия пенсионных обязательств в размере **7 115 791 тыс. руб.**, по строке 420 отражен страховой резерв в размере **293 601 тыс. руб.** и по строке 431 нераспределенная прибыль отчетного года в размере **451 225 тыс. руб.**

В разделе пятом «Пенсионные накопления» по строке 460-463 отражены резервы по обязательному пенсионному страхованию:

- текущие средства пенсионных накоплений – **68 720 499 тыс. руб.**;
- резерв срочных пенсионных выплат – **16 182 тыс. руб.**;
- выплатной резерв – **12 157 тыс. руб.**;
- резерв ОПС – **4 280 тыс. руб.**

и по строке 480 нераспределенная прибыль отчетного года в размере **3 764 983 тыс. руб.**

В разделе седьмом «Краткосрочные обязательства» по строке 620 отражена кредиторская задолженность, в том числе:

Таблица 11.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	23 966	160 663	256 144
Задолженность перед поставщиками подрядчиками	4 215	1 091	53 688
Задолженность перед работниками Фонда	-	365	63
Задолженность перед бюджетом всего	585	379	5 911
задолженность перед государственными внебюджетными органами	-	70	-
прочие кредиторы (услуги спецдепозитария, поставщики и подрядчики)	66 390	332 033	1 088 150
ИТОГО	95 156	494 601	1 403 956

000173

Прочие кредиторы включают в себя в том числе задолженность по целевым отчислениям от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (15%) – 79 628 тыс. руб. от инвестирования пенсионных резервов (15%) – 664 310 тыс. руб.

По строке 650 указанного раздела отражен резерв по выплате вознаграждений по итогам отчетного года и резерв под отпуска.

Форма №2-НПФ «Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда»

Отчет отражает формирование финансовых результатов от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений и размещения имущества для обеспечения уставной деятельности.

Форма №3-НПФ «Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений»

По строке 010 отражено движение совокупного вклада учредителей в 2011-2013гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет 920 000 тыс. руб.

По строке 020 отражено движение добавочного капитала в 2011-2013гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет 48 050 тыс. руб.

По строке 030 отражено изменение средств целевого финансирования в 2011-2013гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет – 240 237 тыс. руб.

По строкам 050 и 060 отражено движение в 2011-2013 гг. резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва, соответствующие остатки которых на конец отчетного года составляют 7 115 791 тыс. руб. и 293 601 тыс. руб.

По строке 061 отражено движение нераспределенной прибыли/убытка от размещения пенсионных резервов в 2011-2013 гг. Нераспределенная прибыль отчетного года составляет 451 225 тыс. руб.

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

Отчет отражает движение денежных средств в разрезе каждого вида имущества Фонда: размещения пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества для обеспечения уставной деятельности.

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

В разделе первом отражено движение пенсионных резервов.

По строке 020 «Направлено на формирование пенсионных резервов» отражена сумма 2 674 159 тыс. руб., включая пенсионные взносы (стр. 030), нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов (стр. 043).

По строке 080 «Израсходовано средств пенсионных резервов» отражена сумма выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм и части выкупных сумм, направленных на пополнение страхового резерва в соответствии с Пенсионными правилами Фонда.

Во втором разделе отчета отражено движение имущества в отчетном году, составляющего пенсионные резервы по видам финансовых вложений.

В разделе третьем отражено поступление и использование средств пенсионных накоплений, включая часть имущества для обеспечения уставной деятельности, направленную на погашение отрицательных финансовых результатов от инвестирования средств пенсионных накоплений (стр. стр. 441 и 442).

В разделе четвертом отражено движение имущества, составляющего пенсионные накопления по видам финансовых вложений.

В разделе пятом отражены активы, в которые размещены пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений: финансовые вложения, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность в 2012 и 2013 гг.

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

Поступление средств для обеспечения уставной деятельности за отчетный год отражено по строке 070 в сумме 1 757 734 тыс. руб.

Использование указанных средств осуществлено в соответствии с утвержденной Советом Фонда сметы расходов на 2013 г.

9. 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.

Положения Учетной политики Фонда в 2014 году применяются до момента завершения запланированной процедуры акционирования.

10. 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 12.

Таблица 12.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2011 г.	2012 г.	2013 г.
Касса	11	11	4
Расчетные счета Фонда	67 185	33 112	30 708
- пенсионные резервы	58 103	3 779	2 025
- средства пенсионных накоплений	91	21 421	17 010
- средства ИОУД	8 991	7 912	11 673
Карточные счета	182	460	469
ИТОГО	67 358	33 583	31 181

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.

