

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «НПФ Сбербанк»
за 2015 год

Март 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности АО «НПФ Сбербанк»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Сбербанк» за 2015 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	14



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Ernst & Young LLC
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру АО «НПФ Сбербанк»
Совету Директоров АО «НПФ Сбербанк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанк», которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о финансовых результатах за 2015 год и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО «НПФ Сбербанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «НПФ Сбербанк» по состоянию на 31 декабря 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 1 «Общая информация о деятельности общества» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно на то, что ЗАО «НПФ Сбербанк» создано 10 июня 2014 г. в результате реорганизации в форме преобразования Негосударственного пенсионного фонда Сбербанк в соответствии с решением Совета Фонда от 10 апреля 2014 г.

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на то, что, как указывается в пункте 1 «Общая информация о деятельности Общества» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, 9 июня 2015 г. Общество изменило организационно правовую форму с Закрытого акционерного общества на Акционерное общество в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 1 «Общая информация о деятельности Общества» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно на то, что результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств АО «НПФ Сбербанк» в прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве сопоставимых данных указаны показатели за период с 10 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

Руководство АО «НПФ Сбербанка» несет ответственность за выполнение АО «НПФ Сбербанка» требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - «Федеральный закон») и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона мы провели процедуры с целью проверки:

- 1) соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- 2) соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативно-правовыми актами Российской Федерации;
- 3) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений АО «НПФ Сбербанка».

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов АО «НПФ Сбербанка», сравнением внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными Федеральным законом и нормативными актами органа надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации. Указанные процедуры не проводились в соответствии с международными стандартами аудита. Результаты проведенных нами процедур изложены ниже.

1. В части выполнения АО «НПФ Сбербанка» по состоянию на 31 декабря 2015 г. требований Федерального закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:
 - ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанка» самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов.
 - ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанка» открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен страховому лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
 - ▶ Мы установили, что пенсионный счет накопительной пенсии состоял из общей и специальной частей.

- ▶ Мы установили, что информация, отраженная на пенсионных счетах, основана на требованиях пунктов 2-3 статьи 36.19 Федерального Закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- ▶ Одному застрахованному лицу в АО «НПФ Сбербанк» открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

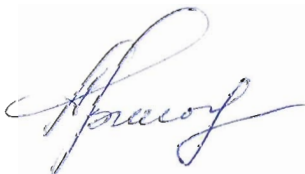
2. В части выполнения АО «НПФ Сбербанк» по состоянию на 31 декабря 2015 г. требований Федерального закона к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:

- ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанк» производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении.
- ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанк» производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», со страховыми правилами АО «НПФ Сбербанк» и с договорами об обязательном пенсионном страховании.
- ▶ Мы установили, что АО «НПФ Сбербанк» осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам) или перевод выкупных сумм в другой фонд, перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации, а также перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с уведомлением Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.
- ▶ Мы установили, что пенсионные правила АО «НПФ Сбербанк», определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены АО «НПФ Сбербанк» на основе пункта 2 статьи 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
- ▶ Мы установили, что страховые правила АО «НПФ Сбербанк», определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены АО «НПФ Сбербанк» на основе пункта 3 статьи 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

3. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений АО «НПФ Сбербанка» мы установили, что указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «НПФ Сбербанка», в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» раздела «Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета АО «НПФ Сбербанка», кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанка».

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений АО «НПФ Сбербанка» были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и нормативных актов органа надзора.



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

28 марта 2016 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО «НПФ Сбербанка»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 июня 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1147799009160.

Местонахождение: 115162, Россия, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 2015 г. Форма № 1-НПФ по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация АО "НПФ СБЕРБАНКА"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
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.311

КОДЫ		
0710101		
15	12	31
по ОКПО 41549560		
ИНН 7725352740		
по ОКВЭД 66.02.1		
по ОКОПФ/ОКФС 2 04 02 16		
по ОКЕИ 384		

Дата отправки
(принятия)

--

АКТИВ	Код строки	Прим.	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4	5
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	110		8 963	5 656
Основные средства	120		25 323	22 928
Доходные вложения в материальные ценности	125			
Незавершенное строительство	130			
Долгосрочные финансовые вложения	140	1	62 012 240	210 960 014
Отложенные налоговые активы	145			2 571
Прочие внеоборотные активы	150			
ИТОГО по разделу I	190		62 046 526	210 991 169
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	210		73 296	69 354
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		560	99
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	2	552 624	14 913
Краткосрочные финансовые вложения	250	1	22 532 137	48 837 853
Денежные средства	260	3	1 076 873	2 328 341
Прочие оборотные активы	270			
ИТОГО по разделу II	290		24 235 490	51 250 560
БАЛАНС	300		86 282 016	262 241 729

ПАССИВ	Код	Прим.	На начало	На конец отчетного
1	2	3	4	5
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	335		150 000	150 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	345			
Переоценка имущества	355			
Добавочный капитал (без переоценки)	365			
Резервный капитал	375			7 500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	385		928 200	920 700
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) текущего периода	386			1 446 347
ИТОГО по разделу III	390		1 078 200	2 524 547
IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ				
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	4	9 758 551	13 288 672
Страховой резерв	420		488 657	664 433
ИТОГО по разделу IV	450		10 247 208	13 953 105
V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ				
Пенсионные накопления	460	5	73 978 510	242 440 828
Резерв срочных пенсионных выплат	461		21 968	42 752
Выплатной резерв	462		46 761	143 604
Резерв ОПС	463		199 844	695 275
ИТОГО по разделу V	490		74 247 083	243 322 459
VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	510		-	-
Отложенные налоговые обязательства	515		-	3 000
Прочие долгосрочные обязательства	520		-	-
ИТОГО по разделу VI	590			3 000
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	610		-	-
Кредиторская задолженность	620	6	675 569	2 419 917
Доходы будущих периодов	640		-	
Резервы предстоящих расходов	650	7	33 956	18 701
Прочие обязательства	660			
ИТОГО по разделу VII	690		709 525	2 438 618
БАЛАНС	700		86 282 016	262 241 729

**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	9 558	3 882
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	10 217 823	12 704 156
Износ основных средств	970		
Основные средства, сданные в аренду	980	-	
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	63 535	66 828

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

асшифровка подписи

" 28 " марта 2016 г.

Главный
бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

асшифровка подписи

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
негосударственного пенсионного фонда

за _____ 20 15 г.

Организация АО "НПФ Сбербанка"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: негосударственное пенсионное обеспечение,

обязательное пенсионное страхование

Организационно-правовая форма/форма собственности частная

Единица измерения:

тыс. руб.

КОДЫ
0710102
15 12 31
41549560
7725352740
66.02.1
2 04 02 16
384

Форма № 2-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКOPФ/OKФС

по ОКЕИ

Показатель	За отчетный период			За аналогичный период предыдущего года					
	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использованные собственные средства	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использованные собственные средства	итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Доходы	010	8 337 453	74 104 597	91 554	82 533 604	3532952	32443877	25588	36002417
в том числе:									
доход от продажи активов	011	6 551 917	50 760 488	75	57 312 480	2811037	26149294	472	28960803
корректировка финансовых вложений	012	692 183	4 884 129		5 576 312	175577	919364	0	1094941
проценты к получению	013	1 093 145	18 455 901	91 479	19 640 525	541023	5342412	25116	5908551
доходы от участия в других	014	208	4 079		4 287	5315	32807	0	38122
доходы от сдачи имущества в аренду	015		X			0	X	0	0
Расходы	020	(6895826)	(53864213)		(60760039)	(3593673)	(30988723)		(34582396)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(6455518)	(50180927)		(56636445)	(2808277)	(26320306)		(29128583)
корректировка финансовых вложений	022	(321944)	(2251182)		(2573126)	(768436)	(4431660)		(5200096)

проценты к уплате		023											
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду		024											
													Форма 0710102 с. 2
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				
вознаграждение управляющей	025	(106380)	(1165706)		(1272086)	(11249)	(129201)		(140450)				
вознаграждение спецдепозитария	026	(11984)	(266398)		(278382)	(5711)	(107556)		(113267)				
Прочие доходы	120	60 888	906	3 124 902	3 186 696	131 558	1 849	1 236 585	1 369 992				
Прочие расходы	130	(112737)	(3042536)	(1449951)	(4605224)	(25879)	(340565)	(668965)	(1035409)				
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	1 389 778	17 198 754	1 766 505	20 355 037	44 958	1 116 438	593 208	1 754 604				
Отложенные налоговые активы	141			2 571	2 571								
Отложенные налоговые обязательства	142			(3000)	(3000)								
Текущий налог на прибыль	150			(319729)	(319729)	(1094)			(1094)				
Прибыль (убыток) после СПРАВОЧНО	190	1 389 778	17 198 754	1 446 347	20 034 879	43864	1116438	593208	1753510				
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	0	0	0	0	0	0	0	0				

Руководитель Е.В. Морозова Главный бухгалтер Б.В. Васин

(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

" 22 " марта 2016 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
негосударственного пенсионного фонда

за 2015 г.

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

Организация АО "НПФ Сбербанка"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид деятельности деятельность по негосударственному пенс.обеспечению
Организационно-правовая форма собственности фонд/частная
Единица измерения: тыс. руб.

КОДЫ
0710104
15 12 31
41549560
7725352740
66.02.1
12267 16
384

Показатель	За отчетный период*				За аналогичный период предыдущего года			
	деятельность по государственному пенсионному обеспечению	деятельность по обязательному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого	деятельность по государственному пенсионному обеспечению	деятельность по обязательному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого
1	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	1 058	25 342	18 646	45 046	364	10 892	612	11 868
Движение денежных средств по текущей деятельности								
Денежные средства поступившие	2 757 212	168 498 037	1 378 720	172 633 969	2 420 646	250 126	869 073	3 539 845
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))	2 672 359	X	X	2 672 359	2 397 314	X	X	2 397 314
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	X	X		X	X			X

I		2	3	4	5	6	3	8	9	10
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации		050	X	132 178 804	X	132 178 804	X	16 454	X	16 454
пенсионные накопления, поступившие от других государственных пенсионных фондов		060	X	27 458 282	X	27 458 282	X	8 645	X	8 645
от доверительного управляющего		070	73 569	8 808 506	1 366 404	10 248 479	11 500	221 229		232 729
в совокупный вклад учредителей		080	X	X			X	X		
целевые взносы вкладчиков		090								
благотворительные взносы		100	4 249			4 249	5 778			5 778
прочие поступления		110	7 035	52 445	12 316	71 796	6 054	3 798	869 073	878 925
Денежные средства, направленные		120	(2 752 469)	(168 474 560)	(805 796)	(172 032 825)	(2 418 507)	(235 676)	(556 542)	(3 210 725)
в том числе:										
на выплаты государственных пенсий и выкупных сумм		130	(273 063)	X	X	(273 063)	(156 043)	X	X	(156 043)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии		140	X	(4 609)	X	(4 609)	X	(114 699)	X	(114 699)
на выплаты правопреемникам		150	(22 132)	(519 736)	X	(541 868)	(1 635)	(42 029)	X	(43 664)
в Пенсионный фонд Российской Федерации		160	X	(598 604)	X	(598 604)	X	X	X	
в другие государственные пенсионные фонды		170		(6 633 438)	X	(6 633 438)			X	
в доверительное управление		180	(2 390 028)	(160 658 962)		(163 048 990)	(2 238 503)	(50 769)		(2 289 272)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов		190	X	X	(432 751)	(432 751)	X	X	(350 147)	(350 147)
на оплату труда		200	X	X	(314 435)	(314 435)	X	X	(145 207)	(145 207)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности		210	X	X	(121)	(121)	X	X	(8)	(8)
на расчеты по налогам и сборам		220	(23 633)		(39 986)	(63 619)	(11 985)		(47 750)	(59 735)
прочие выплаты		230	(43 613)	(59 211)	(18 503)	(121 327)	(10 341)	(28 179)	(13 430)	(51 950)
Чистые денежные средства от текущей деятельности		240	4 743	23 477	572 924	601 144	2 139	14 450	312 531	329 120
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности										
Денежные средства, поступившие		250	10 145 191	X	11 751 011	21 896 202	835 255	X	8 262 803	9 098 058
в том числе:										
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов		260		X				X	472	472

		Форма 0710104 с. 3									
I		2	3	4	5	6	3	8	9	10	
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений		270	10 124 350	X	11 660 102	21 784 452	834 900	X	8 239 100	9 074 000	
полученные дивиденды		280		X				X			
полученные проценты		290	20 841	X	90 909	111 750	355	X	23 231	23 586	
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям		300	X	X			X	X			
Денежные средства, направленные		310	(10 150 750)	X	(12 334 502)	(22 485 252)	(836 700)	X	(8 557 300)	(9 394 000)	
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	(10 150 750)	X	(12 334 502)	(22 485 252)	(836 700)	X	(8 557 300)	(9 394 000)	
займы, предоставленные другим организациям		340	X	X			X	X			
на вознаграждение управляющей компании		350		X				X			
на вознаграждение специализированной		360		X				X			
на расчеты по налогам и сборам		370		X				X			
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности		380	(5 559)	X	(583 491)	(589 050)	(1 445)	X	(294 497)	(295 942)	
Движение денежных средств по финансовой деятельности											
Денежные средства поступившие		390	X	X				X			
в том числе:											
полученные кредиты и займы		400	X	X				X			
Денежные средства, направленные		410	X	X				X			
в том числе:											
на погашение займов и кредитов		420	X	X				X			
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		430	X	X				X			
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		440	242	48 819	8 079	57 140	1 058	25 342	18 646	45 046	

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

" 28 " марта 2016 г.

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

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

за _____ 201 5 г.

Организация	АО "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		
15	12	31
41549560		
7725352740		
66.02.1		
2 04 03	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	10 247 208	7 975 892
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	9 758 551	7 491 836
страховой резерв	012	488 657	382 489
нераспределенная прибыль/убыток	013		101 567
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	4 027 448	2 545 779
пенсионные взносы	030	2 637 639	2 400 318
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:			
резервов покрытия пенсионных обязательств	040	1 389 778	145 431
страхового резерва	041	1 135 165	40 931
	042	254 613	104 500
нераспределенный доход отчетного года	043		
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	175	1 866
Справочно:			
прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва	071		
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	072	30	21
пополнение РППО за счет собственных средств	073	1	9
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(402 721)	(274 463)
негосударственные пенсии	090	(187 122)	(108 197)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(134 567)	(64 480)
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	101		
из страхового резерва на выплаты в РППО	102	(37)	(219)
страховой резерв направлен на погашение убытка прошлых лет	103	(80 000)	
перевод из РППО в страховой резерв остатков по счетам	104	(995)	
прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв	105		(101 567)
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	13 953 105	10 247 208
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	13 288 672	9 758 551
страховой резерв	122	664 433	488 657

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	9 875 530	29 323 592	(25 178 285)	14 020 837
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	1 525 776	2 727 987	(2 829 497)	1 424 266
из них:					
долгосрочные	251	1 514 048	2 228 480	(2 477 377)	1 265 151
краткосрочные	252	11 728	499 507	(352 120)	159 115
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	287 800	1 048 493	(1 282 995)	53 298
из них:					
долгосрочные	261	287 800	1 048 493	(1 282 995)	53 298
краткосрочные	262				
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	3 153 977	8 507 020	(4 561 333)	7 099 664
из них:					
долгосрочные	271	2 737 172	7 475 305	(3 659 179)	6 553 298
краткосрочные	272	416 805	1 031 715	(902 154)	546 366
банковские вклады (депозиты)	280	4 361 949	16 963 490	(16 395 213)	4 930 226
из них:					
долгосрочные	281	2 788 409	2 336 072	(4 523 807)	600 674
краткосрочные	282	1 573 540	14 627 418	(11 871 406)	4 329 552
прочие (ЗПИФ)	290	546 028	76 602	(109 247)	513 383

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	74 247 083	73 263 882
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	410	176 836 965	1 141 304
поступление средств пенсионных накоплений в процессе реорганизации	411		
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	132 178 804	25 064
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	27 458 278	(198)
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	17 198 754	1 116 438
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата прошлых лет	441	988	
Прочие возвраты в средства пенсионных накоплений	442	141	
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	450	(7 761 589)	(158 103)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460	(4 611)	(1 189)

1	2	3	4
на выплаты единовременных выплат и выплат правопреемникам застрахованных лиц	470	(521 896)	(155 810)
на выплаты срочной выплаты		(3 040)	(934)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	(598 604)	(151)
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	(6 633 438)	(19)
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	500	243 322 459	74 247 083

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	73 940 805	559 416 690	(388 983 468)	244 374 027
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	4 698 143	20 464 051	(21 054 496)	4 107 698
из них:					
долгосрочные	611	4 694 834	14 402 560	(14 989 696)	4 107 698
краткосрочные	612	3 309	6 061 491	(6 064 800)	
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	6 491 818	6 312 868	(5 835 903)	6 968 783
из них:					
долгосрочные	621	6 387 918	5 595 974	(5 580 797)	6 403 095
краткосрочные	622	103 900	716 894	(255 106)	565 688
облигации других российских эмитентов	630	28 100 979	198 173 779	(39 509 575)	186 765 183
из них:					
долгосрочные	631	25 438 204	183 995 244	(34 127 078)	175 306 370
краткосрочные	632	2 662 775	14 178 535	(5 382 497)	11 458 813
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	1 150 384	5 909 953	(5 898 115)	1 162 222
из них:					
долгосрочные	641	1 150 384	5 909 953	(5 898 115)	1 162 222
краткосрочные	642				
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650				
из них:					
долгосрочные	651				
краткосрочные	652				
ипотечные ценные бумаги	660	245 628	270 018	(413 625)	102 021
из них:					
долгосрочные	661	245 628	270 018	(413 625)	102 021
краткосрочные	662				
банковские вклады (депозиты)	670	33 253 853	328 286 021	(316 271 754)	45 268 120
из них:					
долгосрочные	671	16 222 108	32 067 048	(33 396 352)	14 892 804
краткосрочные	672	17 031 745	296 218 973	(282 875 402)	30 375 316
Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	680	778 523	732 993 504	(731 531 350)	2 240 677
Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	690	51	11	(62)	

V. Справка к разделам I и III

0

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
I	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на конец отчетного года	700	13 953 105	50 020	13 903 086	243 322 459	48 819	243 273 640
Доходные вложения в материальные ценности	710					X	
Финансовые вложения	720	14 020 837	58 300	13 962 537	244 374 027	X	244 374 027
Отложенные налоговые активы	730				X	X	X
Денежные средства	740	79 585	242	79 343	2 240 677	48 819	2 191 859
в том числе:							
касса	741						
расчетные счета	742	79 585	242	79 343	2 240 677	48 819	2 191 859
валютные счета	743						
прочие денежные средства	744						
Дебиторская задолженность	750	1 949	920	1 029	174	X	174
Прочие оборотные активы	760					X	
Отложенные налоговые обязательства	770				X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(36 581)	(9 442)	(27 139)	(1 289 232)	X	(1 289 232)
в том числе по налогам и сборам	781					X	
Прочие обязательства	800					X	
Задолженность по отчислениям на формирование собственных средств, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(112 685)		(112 685)	(2 003 187)	X	(2 003 187)
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	10 247 208	26 535	10 220 673	74 247 083	25 343	74 221 740
Доходные вложения в материальные ценности	830					X	
Финансовые вложения	840	9 875 529	31 900	9 843 629	73 940 805	X	73 940 805
Отложенные налоговые активы	850				X	X	X
Денежные средства	860	279 653	1 058	278 595	778 574	25 343	753 231
в том числе:							
касса	861						
расчетные счета	862	279 653	1 058	278 595	778 574	25 343	753 231
валютные счета	863						
прочие денежные средства	864						
Дебиторская задолженность	870	126 045	85	125 960	45 957	X	45 957
Прочие оборотные активы	880					X	
Отложенные налоговые обязательства	890				X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(8 162)	(6 455)	(1 707)	(177 706)	X	(177 706)
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	(25 857)	(53)	(25 804)	(340 547)	X	(340 547)

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

(расшифровка подписи)

" 28 " марта 2016 г.



НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд

Пояснения
к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
АО «НПФ Сбербанк»
за 2015 год

Москва

2016 г.

Содержание:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	3
2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	3
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
6. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	9
7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	10
8. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	11
9. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	12
10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ	13
Финансовые вложения (Примечание 1)	13
Дебиторская задолженность (Примечание 2)	14
Денежные средства (Примечание 3)	14
Пенсионные резервы (Примечание 4)	14
Пенсионные накопления (Примечание 5)	15
Кредиторская задолженность (Примечание 6)	15
Резервы предстоящих расходов (Примечание 7)	15
11. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ	19
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	19
13. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ	23
14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	28
15. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 декабря 2015г.	30

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ Сбербанка» (далее «Фонд») за 2015 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. российских рублей. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

Организация: Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка».

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

ИНН 7725352740

КПП 772501001

ОГРН 1147799009160

ЗАО «НПФ Сбербанка» создан 10 июня 2014 г. в результате реорганизации в форме преобразования Негосударственного пенсионного фонда Сбербанка в соответствии с решением Совета Фонда от 10 апреля 2014 г.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 05 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», вступившего в силу с 1 сентября 2014 г., Фонд внесло изменения в учредительные документы и привело их в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. В рамках этого Фонд изменило организационно правовую форму с Закрытого акционерного Фонда (ЗАО) на Акционерное общество (АО). Изменения в учредительные документы были внесены по решению общего собрания акционеров от 13.05.2015 г. и зарегистрированы в Едином государственном реестре юридических лиц от 09.06.2015г. за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1147799009160. Других изменений в учредительные документы не вносилось.

Показатели, характеризующие деятельность Фонда раскрыты за периоды с момента его акционирования: 2014 г. (с 10.06.2014г. по 31.12.2014г.) и 2015г. полностью.

Акционерное общество «НПФ Сбербанка» - организация, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее «НПО») вкладчиков и участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения в пользу участников Фонда;

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – «ОПС») в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

АО «НПФ Сбербанка» имеет лицензию № 41/2 от 16.06.2009 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Центральным Банком Российской Федерации.

Численность сотрудников Фонда по состоянию на 31.12.2015г. составила 154 человека.

Состав Совета директоров АО «НПФ Сбербанка»:

Колтыпин Петр Николаевич - Старший вице-президент ПАО Сбербанк;

Ветков Константин Николаевич - Исполняющий обязанности Старшего управляющего директора

Директора Управления продаж продуктов благосостояния ПАО Сбербанк;

Джангиров Джангир Азер оглы - Старший управляющий директор – Директор Департамента рисков СИБ, Блок «Риски», ПАО Сбербанк;

Кондрашов Игорь Валерьевич Вице-президент – Директор Правового департамента ПАО Сбербанк;

Кондрашов Сергей Владимирович - Старший управляющий директор - Директор управления, Штаб блока «Финансы» ПАО Сбербанк;

Морозова Галина Владимировна - Генеральный директор АО «НПФ Сбербанка»;

Попов Анатолий Леонидович - Вице-президент – Директор Департамента организации розничного обслуживания и продаж ПАО Сбербанк;

Рюмин Владимир Борисович - Директор проектов Центра управления дочерними и зависимыми обществами ПАО Сбербанк;

Соловьева Инна Алексеевна - Советник старшего вице-президента ПАО Сбербанк.

2. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Фонда составляет 150 000 тыс. руб.

Количество акций, выпущенных и размещенных учредителю по состоянию на 31 декабря 2015 г., составило: 150 000 шт.

Единственным акционером Фонда является ПАО Сбербанк

В пассиве баланса, в третьем разделе «Капитал и резервы» по строке 335 отражен уставный капитал Фонда в размере **150 000 тыс. руб.**, по строке 375 отражен резервный капитал в сумме **7 500 тыс.руб.**, а по строке 385 отражена нераспределенная прибыль прошлых лет в размере **920 700 тыс. руб.**, по стр.386 - нераспределенная прибыль текущего периода в размере 1 446 347 тыс. руб., включающая доход текущего года по уставной деятельности и часть дохода, полученного за период от инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов.

4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Фонде ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г., 25 октября 2010 г. и 24 декабря 2010 года), учетной политикой Фонда, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2015 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и Приказом Минфина РФ от 10.01.2007 № 3н "Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов".

Основные средства

В соответствии с п.п. 7.8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом.

Фонд самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008). Сроки полезного использования для основных средств, приобретенных до 1 января 2002 г., устанавливались в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

В соответствии с п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Таблица 1

Группы основных средств	Сроки полезного использования, месяц
Компьютеры и оборудование (группа 2)	36
Мебель и оргтехника (группа 4)	61
Цифровое оборудование (группа 5)	85
Инструменты (группа 6)	121
Прочие (группа 3, ед. нормы)	36 - 185

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

Нематериальные активы

Нематериальные активы (далее «НМА») принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная организацией при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях

К нематериальным активам, используемым в хозяйственной деятельности Фонда в течение периода, превышающего 12 месяцев, и приносящим доход, относятся:

- исключительное право патентообладателя на изобретение;

- исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для электронных вычислительных машин, баз данных;
- исключительное право на товарный знак, знак обслуживания;
- объекты авторского права, на которые Фонду переданы права, или созданные Фондом самостоятельно;
- владение «ноу-хау», информацией в отношении коммерческого или научного опыта и прочими подобными активами.

Стоимость объектов НМА погашается путем начисления амортизации в течение установленного срока их полезного использования.

Срок полезного использования НМА устанавливается Фондом самостоятельно, исходя из технических и иных характеристик объекта, подтвержденных документально и утверждается приказом генерального директора Фонда. Сроки варьируются от 10 месяцев до 300 месяцев. Амортизация нематериальных активов производится линейным способом.

Материально-производственные запасы

Материально-производственные запасы (далее «МПЗ») учитываются по фактической себестоимости приобретения. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение. В соответствии с п. 24 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», на конец отчетного года материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости, определяемой исходя из указанных выше способов оценки запасов. В качестве МПЗ к бухгалтерскому учету принимаются активы, используемые для уставной деятельности Фонда. Все имеющиеся МПЗ Фонда входят в состав собственных средств Фонда (далее «СС»).

В бухгалтерском учете счета 14 «Резервы под снижение стоимости материалов», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» Фонд не использует.

Учет финансовых вложений

При осуществлении хозяйственных операций с финансовыми вложениями Фонд руководствуется положениями Федерального закона от 22.04.96г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина РФ от 10.12.02г. № 126н.

Активы в качестве финансовых вложений принимаются Фондом к бухгалтерскому учету при одновременном выполнении следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приписать организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

Финансовые вложения по видам, группируются следующим образом:

1. Вложения по которым можно определить рыночную стоимость:

- Федеральные государственные ценные бумаги.
- Муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Федерации.
- Акции.
- Облигации (корпоративные).
- Субординированные облигации.
- Паи ПИФов.
- Прочие.

2. Вложения по которым текущая рыночная стоимость не определяется:

- Прочие.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату принимается равной сумме фактических затрат на их приобретение.

Финансовые вложения за исключением инвестирования средств пенсионных накоплений (далее «СПН»), по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности на конец отчетного месяца по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату, в соответствии с Приказом ФСФР России от 08.06.2010 №10-37/пз-н «Об утверждении правил расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов,

и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного Фонда» (с учетом особенностей проведения переоценки, нормативно установленных для негосударственных пенсионных Фондов).

Финансовые вложения, в которые инвестированы СПН, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерском учете на конец отчетного месяца по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки в соответствии с Приказом ФСФР России от 26.12.2006г. №06-155/пз-н «Об утверждении порядка рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений» (с учетом особенностей проведения переоценки, нормативно установленных для негосударственных пенсионных Фондов).

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал Фонда и пр.

Датой признания в учете факта выбытия финансовых вложений является дата одновременного прекращения условий, на основании которых указанные финансовые вложения были приняты к учету.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

В целях реализации принципов осмотрительности и приоритета содержания перед формой при отсутствии в нормативных документах положений по отражению в учете отдельных операций по выбытию финансовых вложений Фондом самостоятельно принято следующее:

Если в случае выбытия финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, имеются ценные бумаги, учтенные по последней оценке на отчетную дату, предшествующую дате текущего месяца, и ценные бумаги, приобретенные в период между последней оценкой и датой текущего месяца, то на дату выбытия порядок списания определяется следующим образом:

- в первую очередь, списываются ценные бумаги, которые были учтены по последней из оценок;
- во вторую очередь, списываются ценные бумаги, по которым на дату выбытия не производилась последующая оценка.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из способов для соответствующих видов финансовых вложений:

Таблица 2

Вид финансовых вложений	Способ определения стоимости при выбытии актива в качестве финансовых вложений
Федеральные государственные ценные бумаги	По способу ФИФО
Муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги субъектов Федерации	
Акции	
Облигации (корпоративные)	
Векселя	
Депозитные сертификаты	По первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений
Депозитные вклады	
Субординированные облигации	

Порядок создания и использования резервов

В Фонде создаются следующие резервы:

- резерв на предстоящую оплату отпусков;
- резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год и по итогам работы за 4 квартал отчетного года и иных вознаграждений;
- резерв под обесценение вложений в ценные бумаги - в части стоимости финансовых вложений в ценные бумаги эмитентов, признанных банкротами и/или объявившим технический дефолт.

Оценочное обязательство в связи с предстоящей оплатой отпусков определяется ежеквартально (по состоянию на 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря) по следующей формуле:

$$\text{ОценОбяз} = \text{СрЗар} * \text{Дн} * (1 + \text{ТСВ} / 100\%), \quad (1)$$

где **ОценОбяз** - величина обязательства, связанного с предоставлением работнику ежегодного оплачиваемого отпуска и дополнительного оплачиваемого отпуска, предусмотренного российским законодательством РФ и трудовым договором между работником и работодателем;

СрЗар - среднедневной заработок работника, исчисленный по состоянию на дату определения оценочного обязательства;

Дп - суммарное количество календарных дней ежегодного оплачиваемого отпуска и дополнительного оплачиваемого отпуска, предусмотренного российским законодательством РФ и трудовым договором между работником и работодателем, на которое имеет право работник по состоянию на дату определения оценочного обязательства;

ТСВ - суммарный тариф обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды в процентах.

При исчислении среднего заработка Фонд руководствуется ст. 139 Трудового Кодекса Российской Федерации и Положением об особенностях порядка исчисления средней заработной платы, утвержденным Постановлением Правительства РФ от 24 декабря 2007 г. № 922.

Величина оценочного обязательства в виде резерва на оплату отпусков для каждого работника рассчитывается нарастающим итогом на конец каждого квартала.

Оценочные обязательства по ненакапливаемым отпускам (учебным, отпускам по уходу за ребенком, отпускам для работы в качестве присяжного заседателя, отпускам на период военной службы) не создаются, расходы по ним единовременно списываются в состав расходов при их начислении.

Резерв на выплату вознаграждений по итогам года формируется на основе Положения о премировании, утвержденном Генеральным директором Фонда.

Создание резерва под обесценение ценных бумаг - в части стоимости финансовых вложений, отраженных на счете 58 «Финансовые вложения» в ценные бумаги проводится в случае устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений.

Под устойчивым снижением стоимости финансовых вложений понимается одновременное наличие следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

- в течение отчетного периода расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Создание резерва по сомнительным долгам (счет 63 «Резерв по сомнительным долгам») - в части дебиторской задолженности, сформированной по эмитентам, признанным банкротами и/или объявившим технический дефолт проводится на основе анализа финансовых вложений на предмет их возможного обесценения по состоянию на конец отчетного квартала.

Под устойчивым снижением стоимости финансовых вложений понимается одновременное наличие следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;

- в течение отчетного периода расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Создание резерва по сомнительным долгам (счет 63 «Резерв по сомнительным долгам») - в части дебиторской задолженности, сформированной по эмитентам, признанным банкротами и/или объявившим технический дефолт проводится на основе анализа финансовых вложений на предмет их возможного обесценения по состоянию на конец отчетного квартала.

Учет резервов (обязательств) по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию

Лействующим законодательством определено создание и использование следующих резервов:

- резерв покрытия пенсионных обязательств (далее «РППО»);
- страховой резерв в составе пенсионных резервов;
- резерв средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии;
- резерв срочных пенсионных выплат;
- выплатной резерв;
- резерв ОПС.

«Резерв покрытия пенсионных обязательств» - организован для учета поступления пенсионных взносов, учета пенсионных выплат по договорам НПО и части дохода от размещения средств, составляющих пенсионные резервы Фонда (далее «НП») (не менее 85%), распределяемого в РППО.

Учет Страхового резерва ведется в соответствии с порядком формирования и использования страхового резерва, определенного законодательством РФ, Правилами Фонда и Положением о страховом резерве.

«Страховой резерв» организуется при наличии требования об обособленном учете страхового резерва по конкретному договору НПО.

Отчисление части резерва покрытия пенсионных обязательств в страховой резерв осуществляется путем списания остатков, образовавшихся на пенсионных счетах вследствие прекращения обязательств по пенсионному договору, включая выплату пенсий и выкупных сумм (перевода выкупной суммы в другой негосударственный пенсионный фонд).

Для учета современных обязательств Фонда по пенсионным договорам, определенных на основании актуарных расчетов, используется забалансовый счет «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

«Резерв текущих пенсионных накоплений ОПС» - организован для учета поступления страховых взносов застрахованных лиц по договорам ОПС, единовременных выплат средств пенсионных накоплений (далее – «СПН») и выплат СПН правопреемникам умерших застрахованных лиц.

«Выплатной резерв ОПС» - организован для учета СПН, предназначенных для выплаты накопительной части трудовой пенсии (НЧТП).;

«Резерв срочных пенсионных выплат ОПС» - организован для учета срочных пенсионных выплат СПН.

Резерв по ОПС формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц.

Порядок использования резерва Фонда по обязательному пенсионному страхованию устанавливается Правительством Российской Федерации.

Формирование и корректировка выплатного резерва и резерва срочных выплат СПН осуществляются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Доходы

Бухгалтерский учет доходов Фонда основан на положении по бухгалтерскому учёту ПБУ 9/99 «Доходы организации» и требованиях Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных Фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению». Смешение результатов, полученных от ПР, инвестирования СПН, и использования СС не допускается.

В состав доходов по деятельности, связанной с размещением ПР и инвестированием СПН, включаются:

- реализация финансовых вложений; реализация основных средств;
- начисление процентов по депозитам, процентного (купонного дохода): получение дивидендов по акциям; курсовые разницы;
- доходы по договору доверительного управления;
- штрафы, пени по договорам размещения ПР и инвестированию СПН;
- другие доходы, относящиеся к деятельности по размещению ПР и инвестированию средств СПН.

В состав доходов по обеспечению уставной деятельности включаются:

- взносы Вкладчиков на покрытие расходов Фонда (до внесения изменений в действующие договоры по НПО таковыми признаются «взносы на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности»);
- реализация финансовых вложений в составе СС; реализация основных средств в составе СС;
- начисление процентов по депозитам, процентного (купонного дохода), на остаток по расчетному счету;
- получение дивидендов по акциям;
- доходы от сдачи имущества во временное пользование;
- доходы на рынке срочных сделок;
- доходы по договору доверительного управления СС;
- штрафы, пени по хозяйственным договорам и договорам размещения СС;
- вознаграждение за выполнение трансферентских функций: часть выкупной суммы 20% при расторжении пенсионного договора;
- другие доходы, относящиеся к деятельности по размещению СС, в соответствии с требованиями законодательства;
- часть пенсионных взносов (до 3%) в соответствии с условиями договора.

Расходы

Нормативное регулирование учета расходов Фонда основано на положениях по бухгалтерскому учёту: ПБУ 10/99 «Расходы организации» и требованиях Приказа Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных Фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению».

Расходы Фонда состоят из:

- пенсионных выплат (по договорам НПО и ОПС);
- расходов, связанных с размещением и организацией размещения ПР;

- расходов, связанных с инвестированием СПН и обслуживанием накопительной части трудовой пенсии;
- расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности.

К расходам, связанным с размещением ПР и инвестированием СПН относятся:

- вознаграждение управляющим компаниям;
- стоимость услуг специализированного депозитария;
- другие расходы, включая необходимые расходы управляющих компаний и специализированного депозитария.

Оплата вознаграждения управляющих компаний и специализированного депозитария осуществляется за счет дохода от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений соответственно.

В составе расходов по уставной деятельности учитываются:

- расходы, связанные с размещением СС;
- расходы, предусмотренные сметой;
- управленческие или иные расходы, связанные с осуществлением деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, учитываемые в составе собственных средств в соответствии с законодательством.

5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с изменениями, внесенными Приказом Минфина РФ от 06.04.2015г. №57 Фонд в 2015 году начал вести учет налога на прибыль организаций в соответствии с ПБУ 18/02. По оценке Руководства Фонда ретроспективное применение указанного ПБУ не оказало бы существенного влияния на суммы признанных показателей отчетности предыдущего периода, в связи с чем пересчет сравнительной информации за 2014 год и по состоянию на 31 декабря 2014 г. не производился. Эффект применения указанного ПБУ отражен в полном объеме в финансовом результате за 2015 год.

Центральным Банком Российской Федерации утверждено "Положение о Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" от 02.09.2015 № 486-П, которое вводится в действие с 1 января 2017 года.

В рамках подготовки к ведению бухгалтерского учета в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Фонд планирует внести следующие изменения в учетную политику на 2016 год по сравнению с 2015 годом:

- изменить структуру РППО;
- организовать учет пенсионных договоров с разделением их на страховые договора и инвестиционные.

6. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Условия ведения деятельности Фонда

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами.

АО «НПФ Сбербанк» внесен в реестр негосударственных пенсионных фондов-участников системы гарантирования прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования 1 января 2015 года под номером 2.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Фонда положений законодательства применительно к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2015 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Фонд в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Отложенные налоговые активы в части налогообложения дохода по размещению ПР не признаются Фондом в виду низкой вероятности их реализации в будущем в связи с особенностями налогообложения операций по размещению ПР. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства в балансе относятся к собственным средствам.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2015 г. размер пенсионных обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, отраженные по стр.960 формы №1-НПФ, составляют **12 704 156** тыс. руб. Фонд не имеет выданных поручительств и гарантий.

7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Показатели, характеризующие деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению представлены в Таблице 3.

Таблица 3

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2014	2015
Величина аккумулированных пенсионных взносов (за отчетный период)	2 400 889	2 637 639
Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за отчетный период)	(173 905)	(321 689)
Величина сформированных пенсионных резервов (на конец отчетного периода)	10 247 208	13 953 105

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ по стр. 410 - **13 288 672 тыс. руб.** (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 **664 433 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 353 589 тыс. руб.

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 4.

Таблица 4

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2014	2015
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец периода)	10 247 208	13 953 105
<i>в том числе,</i>		
самостоятельно	731	(62 665)
инвестиционный портфель в доверительном управлении	10 246 477	14 015 770
денежные средства	278 595	79 343
акции	287 800	53 298
корпоративные облигации	3 153 977	7 099 664

федеральные и муниципальные государственные ценные бумаги	1 525 776	1 424 266
паевые инвестиционные фонды	546 028	513 383
депозитные вклады	4 330 049	4 871 926
дебиторская задолженность	125 960	1 029
кредиторская задолженность	(1 708)	(27 139)
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов	(25 857)	(112 685)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за период)	3 908 578	8 398 341
Расходы по размещению пенсионных резервов (за период)	(3 837 763)	(7 008 563)
Текущий налог на прибыль	(1 094)	-

Финансовый результат (нераспределённая прибыль), полученный от размещения средств пенсионных резервов, отражен по стр.190 гр.3 формы № 2-НПФ, и соответствует данным по стр. 431 гр.4 формы № 1-НПФ.

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

Сумма самостоятельного размещения ПР включает в себя задолженность по целевым отчислениям от дохода по их размещению.

Доходные вложения, переданные в аренду - отсутствуют.

8. 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 5.

Таблица 5

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2014	2015
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за отчетный период)	25 099	159 637 082
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за отчетный период)	(161 833)	(7 761 589)
<i>в том числе,</i>		
направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии	(1 189)	(4 611)
направлено на выплату срочных выплат СПН	(934)	(3 040)
направлено на выплату правопреемникам и единовременную выплату СПН	(159 540)	(521 896)
направлено в Пенсионный Фонд России	(151)	(598 604)
направлено в другие негосударственные фонды	(19)	(6 633 438)
Величина средств пенсионных накоплений (на конец периода)	74 247 083	243 322 459

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 6.

Таблица 6

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2014	2015
Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец периода)*	74 247 083	243 322 459
<i>в том числе,</i>		
денежные средства	778 574	2 240 677
акции	1 150 384	1 162 221
корпоративные облигации	28 100 979	186 765 184
федеральные государственные ценные бумаги	11 189 961	11 076 481

ипотечные ценные бумаги	245 628	102 019
депозитные вклады	33 253 853	45 268 123
дебиторская задолженность	46 228	174
кредиторская задолженность	(518 524)	(3 292 420)
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений	(340 547)	(3 003 187)
Вознаграждение Управляющих компаний и специализированного депозитария	(236 758)	(1 432 104)
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за период)	34 617 197	74 105 503
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за период)	(32 923 454)	(56 906 749)

* - 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 периоде, отражен по стр.190 гр.4 формы № 2-НПФ и соответствует данным по стр. 471 гр.4 формы № 1-НПФ.

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

9. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ.

Таблица 7.

Показатель	Сумма, тыс. руб.	
	2014	2015
Уставный капитал	150 000	150 000
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет (на начало периода)	334 992	928 200
Нераспределенная прибыль прошлых лет направлена на формирование резервного капитала	-	(7 500)
Доходы	1 262 173	3 216 456
Взнос Учредителя	850 000	-
Взносы на формирование собственных средств	6 164	6 411
Выручка от реализации	472	75
Прочие доходы	14 017	2 619
Доходы от размещения и использования СС	25 116	91 479
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	25 857	112 685
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	340 547	3 003 187
Расходы	(668 965)	(1 770 109)
Комиссия за заключение договоров НПО и ОПС	(222 515)	(751 246)
Прочие расходы	(212 816)	(335 164)
Расходы по налогу на прибыль	-	(319 729)
Расходы на оплату труда	(172 801)	(272 459)
Отчисления на социальные нужды	(29 575)	(56 297)
Амортизация	(11 672)	(19 206)
Расходы на рекламу	(10 555)	(8 170)
Материальные расходы	(9 031)	(7 838)
Нераспределенная прибыль отчетного года	593 208	1 446 347

Займов и кредитов Фонд не имеет.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Валюта баланса составляет **262 241 729 тыс. руб.**

Указанный размер валюты баланса сформирован с учетом сворачивания дебиторской задолженности по СС и кредиторской задолженности по СПН и ПР в размере соответственно **2 003 187 тыс.руб.** и **112 685 тыс.руб.**, представляющих расчеты по отчислениям от дохода, полученного от инвестирования СПН и размещения ПР, направляемых на формирование СС. В статистической отчетности (в балансах по видам имущества) данный вид задолженности будет показан развернуто.

Финансовые вложения (Примечание 1)

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Форме 5-НПФ (разделы «Движение имущества, составляющего пенсионные резервы» и «Движение имущества, составляющего пенсионные накопления»).

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 140 отражены долгосрочные финансовые вложения в сумме 210 960 014 тыс. руб., из них: **8 985 804 тыс. руб.** - финансовые вложения пенсионных резервов, **201 974 210 тыс. руб.** - финансовые вложения средств пенсионных накоплений.

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражены финансовые вложения пенсионных резервов - **4 976 732 тыс. руб.** по договорам доверительного управления (далее «ДУ»), депозиты Фонда (ПР) - **58 300 тыс. руб.**, депозиты Фонда (СС) - **1 403 003 тыс.руб.** и **42 399 818 тыс. руб.** - вложения по договорам ДУ средств пенсионных накоплений.

Стоимость финансовых вложений представлена в Таблице 8:

Таблица 8

	31.12.2014	31.12.2015
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется, тыс. руб.	1 438 184	1 728 902
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется, тыс. руб.	44 216 321	206 467 614
Депозиты, тыс. руб.	38 889 872	51 601 351
Итого	84 544 377	259 797 867

По состоянию на 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых не может быть определена, в портфеле Фонда отсутствуют.

На 31 декабря 2015 г. и 31 декабря 2014 г. в отношении долговых финансовых вложений намерение удерживать до погашения отсутствует.

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

В соответствии с положениями Учетной политики Фонда создан резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам в сумме 332 тыс. руб. под корпоративную облигацию ОАО "Мособлтрастинвест" с государственным регистрационным номером- 4-01-05741-А.

Фондом были осуществлены вложения в депозитные вклады, представленные в таблице 9.

Таблица 9

Депозиты в разрезе банков	31.12.2014			31.12.2015		
	Сумма, тыс. руб.	Средний срок погашения, дней	Процентная ставка, годовых (средняя)	Сумма, тыс. руб.	Средний срок погашения, дней	Процентная ставка, годовых (средняя)
АО "Россельхозбанк"	13 571 274	625	14%	14 830 815	192	13.2%
Банк ВТБ (ПАО)	8 865 198	660.5	9%	17 194 356	205	11.0%
ГПБ (АО)	6 654 021	534.5	10%	3 820 263	150	10.5%

ПАО Сбербанк	3 619 177	191	10.50%	12 478 064	190	10.5%
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 435 565	457	9%	-	-	-
ООО "Русфинанс Банк"	327 391	657	10%	770 716	122	10.5%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	251 371	730	10%	-	-	-
ПАО Банк "ФК Открытие"	225 000	730	10%	-	-	-
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	224 497	550	8%	-	-	-
ПАО Банк ЗЕНИТ	200 000	730	8%	500 000	18	8.5%
АО "ЮниКредит Банк" АО	-	-	-	1 040 329	238	11.5%
ПАО РОСБАНК	-	-	-	966 808	138	11.2%
Прочие	2 650 265	537.5	10.50%	-	-	-
Итого депозитные вклады	38 023 759			51 601 351		

Дебиторская задолженность (Примечание 2)

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 **14 913 тыс. руб.** из нее: **1 949 тыс. руб.** – по деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов по договорам доверительного управления. **174 тыс. руб.** – по деятельности, связанной с размещением пенсионных накоплений по договорам ДУ и **12 790 тыс. руб.** – по уставной деятельности.

Расшифровка дебиторской (стр.240 формы №1-НПФ) задолженности Фонда представлена в Таблице 10.

Таблица 10.

Показатель	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.
	Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	171 917
Прочие дебиторы (включая 15% отчисления от дохода)	367 326	-
Задолженность поставщиков подрядчиков	11 868	9 432
Задолженность бюджета	903	901
зadолженность государственных внебюджетных органов	591	1 708
прочие дебиторы	19	1 669
ИТОГО	552 624	14 913

Просроченная дебиторская задолженность в сумме 887 тыс.руб. определяется расчетами с бюджетом по налогу на прибыль (по ставке 15%).

Денежные средства (Примечание 3)

Денежные средства Фонда отражены по стр. 260 и составляют **2 328 341 тыс. руб.**, в том числе:

Таблица 11.

Показатель	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.			Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.		
	ПР	СПН	СС	ПР	СПН	СС
На расчетных счетах Фонда	1 058	25 343	18 078	242	48 819	7 122
На расчетных счетах управляющих компаний	278 595	753 231	-	79 342	2 191 859	-
Прочие денежные средства (касса и карточные счета)	-	-	568	-	-	957
ИТОГО	279 653	778 574	18 646	79 584	2 240 678	8 079

Пенсионные резервы (Примечание 4)

В разделе четвертом «Пенсионные резервы» по строкам 410-430 отражена информация по резервам негосударственного пенсионного обеспечения.

Таблица 12

ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ	Строка баланса	Сумма на 31.12.2014, тыс.руб.	Сумма на 31.12.2015, тыс.руб.
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	9 758 551	13 288 672
Страховой резерв	420	488 657	664 433
Итого		10 247 208	13 953 105

Информация об изменении пенсионных резервов в отчетном периоде представлена в Форме 5-НПФ (раздел «Пенсионные резервы»).

Пенсионные накопления (Примечание 5)

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

Таблица 13

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ	Строка баланса	Сумма на 31.12.2014, тыс.руб.	Сумма на 31.12.2015, тыс.руб.
Пенсионные накопления	460	73 978 510	242 440 828
Резерв срочных пенсионных выплат	461	21 968	42 752
Выплатной резерв	462	46 761	143 604
Резерв ОПС	463	199 844	695 275
Итого		74 247 083	243 322 459

Информация об изменении пенсионных резервов в отчетном периоде представлена в Форме 5-НПФ (раздел «Пенсионные накопления»).

Кредиторская задолженность (Примечание 6)

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

Таблица 14.

Показатель	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	(143 288)	(1 162 508)
Задолженность перед поставщиками подрядчиками	(26 175)	(23 754)
Задолженность перед бюджетом всего	(1 227)	(320 437)
прочие кредиторы	(504 879)	(913 218)
ИТОГО	(675 569)	(2 419 917)

Просроченной кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату Фонд не имеет.

Резервы предстоящих расходов (Примечание 7)

По строке 650 Формы 1 отражены оценочные обязательства по выплатам сотрудникам в виде резервов предстоящих расходов.

Резервы предстоящих расходов определяются величиной оценочных обязательств в связи с предстоящей оплатой отпусков работникам Фонда и на выплату ежегодных вознаграждений:

Таблица 15

Показатель	Сумма на 31.12.2015, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.	Изменение резерва, тыс. руб.
Резервы на выплату ежегодных вознаграждений	(4 169)	(23 048)	18 879
Резервы под отпуска	(8 496)	(10 643)	2 147
Резерв на выплату пособия при расторжении трудового договора	-	(265)	265
Резерв на обучение сотрудников	(2 265)	-	(2 265)
Резерв по аудиторским услугам	(2 833)	-	(2 833)
Резерв по оплате услуг за заключение договоров	(752)	-	(752)
Резерв на оплату услуг почты	(151)	-	(151)
Резерв на консультационные услуги	(35)	-	(35)
ИТОГО	(18 701)	(33 956)	15 255

Форма №2-НПФ «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»

Отчет отражает формирование финансовых результатов от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений и собственных средств Фонда.

По строке 141 отражены отложенные налоговые активы в сумме **2 571 тыс.руб.**, а по строке 142 - отложенные налоговые обязательства в сумме **(3 000) тыс.руб.** Все указанные раскрытия приведены в части формирования налога на прибыль в рамках уставной деятельности Фонда.

Доходы и расходы Фонда от реализации активов

Доходы и расходы Фонда от реализации активов представлены по строкам 011 «доход от продажи активов» и 021 «стоимость выбытия активов» Формы №2 – НПФ. Результат реализации (строка 011+строка 021) по видам финансовых вложений представлен в таблице:

Таблица 16

Результаты реализации активов Фонда в 2014 и 2015 годах.

Реализация активов	СПН		ПР		СС	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Реализация акций	120 429	380 978	33 369	69 271	-	-
Доход/расход от реализации корпоративных облигаций (тело)	(120 784)	55 187	(26 765)	26 343	-	-
Доход/расход от реализации субфедеральных и муниципальных облигаций (тело)	(18 884)	47 932	22	3 847	-	-
Доход/расход от реализации ФГЦБ (тело)	(154 830)	76 302	(4 072)	(4 121)	-	-
Амортизация корпоративных облигаций	-	6 459	-	159	-	-
Амортизация субфедеральных и муниципальных облигаций	2 528	6 508	221	694	-	-
Амортизация ФГЦБ	-	-	-	-	-	-
Доход от погашения корпоративных облигаций	75	1 887	-	194	-	-
Доход от погашения субфедеральных и муниципальных облигаций	800	4 308	-	-	-	-
Доход от погашения ФГЦБ	-	-	-	12	-	-
Брокерские расходы	(345)	-	(16)	-	-	-
Реализация имущества Фонда	-	-	-	-	472	75
ИТОГО	(171 012)	579 561	2 759	96 399	472	75

Доходы и расходы Фонда от корректировки финансовых вложений

Доходы и расходы Фонда от корректировки финансовых вложений представлены по строкам 012 «корректировка финансовых вложений» (доходы) и 022 «корректировка финансовых вложений» (расходы) Формы №2 – НПФ. Результат корректировок (строка 012+строка 022) по видам финансовых вложений представлен в таблице:

Таблица 17

Результаты корректировки финансовых вложений Фонда в 2014 и в 2015 годах.

Корректировка финансовых вложений	СПН		ПР	
	2014	2015	2014	2015
Переоценка акций	(355 167)	46 205	(93 305)	32 318
Переоценка корпоративных облигаций (тело)	(1 568 419)	1 403 300	(159 469)	132 010
Переоценка субфедеральных и муниципальных облигаций (тело)	(332 484)	7 743	(39 898)	23 369
Переоценка ФГЦБ (тело)	(1 286 004)	1 175 693	(256 673)	215 186
Переоценка паев	-	-	(50 350)	(32 644)
Курсовая разница	4 922	6	(4 087)	-
Реализация валюты	24 856	-	10 924	-
ИТОГО	(3 512 296)	2 632 947	(592 858)	370 239

Доходы Фонда от процентов к получению и расходы от процентов к уплате

Доходы и расходы Фонда от процентов к получению и процентов к уплате представлены по строкам 013 «проценты к получению Формы №2 – НПФ. Результат корректировок (строка 013) по видам финансовых вложений представлен в таблице

Доходы и расходы Фонда от процентов к получению и процентов к уплате представлены в таблице 18.

Таблица 18

Процентные Доходы и Расходы Фонда в 2014 и в 2015 годах.

Проценты к получению/Проценты к уплате	СПН		ПР		СС	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Проценты по депозитным вкладам	3 048 621	4 637 858	289 966	460 029	25 090	91 469
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД корпоративных облигаций	1 421 658	9 202 475	162 508	426 054	-	-
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	297 111	418 752	18 948	38 787	-	-
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД ФГЦБ	196 678	392 051	33 032	53 284	-	-
Доход от погашения НКД корпоративных облигаций	142 053	660 899	15 367	34 658	-	-
Доход от погашения НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	60 139	79 249	3 597	6 334	-	-
Доход от погашения НКД ФГЦБ	11 756	35 362	2 063	11 148	-	-
Доход от реализации НКД корпоративных облигаций	39 152	61 309	(1 092)	12 570	-	-
Доход от реализации НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	826	9 472	8	1 008	-	-
Доход от реализации НКД ФГЦБ	8 291	92 101	462	10 160	-	-
Проценты по р/сч	116 127	2 866 373	-	39 113	26	10
ИТОГО	5 342 412	18 445 901	541 023	1 093 145	25 116	91 479

Прочие доходы и расходы

Фондом были получены следующие доходы, отраженные по статье 120 «Прочие доходы» Формы №2-НПФ:

Таблица 19

Прочие доходы	СПН		ПР		СС	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
15% отчисления из СПН в СС	-	-	-	-	340 548	3 003 187
Отчисления из ПР в СС	-	-	-	-	25 857	112 685
Выплата дохода по паям	-	-	118 374	60 888	-	-
Безвозмездный взнос от ПАО Сбербанк	-	-	-	-	850 000	-
Прочие доходы	1 849	906	13 184	-	20 180	9 030
ИТОГО	1 849	906	131 558	60 888	1 236 585	3 124 902

В течение 2014 и 2015 года были понесены следующие расходы, отраженные по статье 130 «Прочие расходы» Формы №2-НПФ:

Таблица 20

Прочие расходы	СПН		ПР		СС	
	2014	2015	2014	2015	2014	2015
Комиссии агентам по ОПС	-	-	-	-	(195 990)	(751 246)
Заработная плата штатных сотрудников	-	-	-	-	(173 669)	(272 459)
Услуги связи колл-центр	-	-	-	-	(81 149)	(100 727)
Страховые взносы (штатн.согр.)	-	-	-	-	(28 690)	(56 297)
НДС на расходы	-	-	-	-	(32 453)	(48 282)
Распределению в СС	(340 548)	(3 003 187)	(25 857)	(112 685)	-	-
Прочие расходы	(17)	(39 349)	(22)	(52)	(157 014)	(220 940)
Итого	(340 565)	(3 042 536)	(25 879)	(112 737)	(668 965)	(1 449 951)

Прибыль на акцию

В соответствии с Требованием о распределении акций ПАО Сбербанк от 7 апреля 2014 года Фонд не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов до истечения 5 лет со дня его государственной регистрации.

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

В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 18.06.2014 №18-2-1-11/1113 не заполняется.

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 собственных средств Фонда.

В соответствии с п. 37 Приказа Минфина РФ от 10.01.2007 №3н "Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов" данные Отчета о движении денежных средств Фонда формируются без учета данных о движении денежных средств на отдельных банковских счетах, открываемых доверительным управляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Таблица 21

	на 31.12.2014	на 31.12.2015	Изменение
Денежные средства в ДУ	1 031 827	2 271 201	1 239 374
-из них СПН	753 232	2 191 859	1 438 627
-из них ПР	278 595	79 342	(199 253)
Денежные средства	45 046	57 140	12 094

Фонда, включенных в форму 4-НПФ			
-из них СПН	25 342	48 819	23 477
-из них ПР	1 058	242	(816)
-из них СС	18 646	8 079	(10 567)
Итого	1 076 873	2 328 341	1 251 468

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 **4 027 448** 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 периоде, 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 отчетном периоде и на момент акционирования.

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

В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 18.06.2014 №18-2-1-11/1113 не заполняется.

11. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

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

Просроченной дебиторской либо кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату 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 обязательного пенсионного страхования.

12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Фонд производит операции с компаниями, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;

– передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

Таблица 22

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Фонда, %	Доля участия Фонда в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ПАО Сбербанк	117997. Москва, ул. Вавилова. д. 19	Компания имеет более чем 50% общего количества голосов Фонда	100%	–
Другие связанные стороны					
2.	ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК-АВТОМАТИЗИРОВАННАЯ СИСТЕМА ТОРГОВ"	127055.город Москва. улица Новослободская. д. 24. стр.2	Компания принадлежит к той же группе лиц. к которой принадлежит Фонд	–	–
3.	ООО «СБЕРКЛЮЧ»	101000. г. Москва, Милотинский переулок. д. 10. стр. 4	Компания принадлежит к той же группе лиц. к которой принадлежит Фонд	-	-

Основная связанная сторона – материнская компания ПАО Сбербанк. Существенных оборотов с прочими компаниями в отчетном периоде не было.

Стоимостные показатели, отражающие отношения и операции со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2015 года операциям представлены в таблицах 23.24 и 25:

Таблица 23

Наименование показателя	2014			2015		
	С ПАО Сбербанк		Другие связанные стороны	С ПАО Сбербанк		Другие связанные стороны
	Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.		Собственное размещение средств Фонда, тыс. руб.	Операции ДУ, тыс. руб.	
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	-	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	-	1 389 241	-	-	29 199 535	-
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	2 575	-	1	36	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	759 943	2 970 255	-	1 461 303	684 082	-
Денежные средства	45 047	150 270	522	56 925	43 328	961
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность	18 696	-	-	751 772	-	53

Таблица 24

Наименование	2014				2015			
	Размещение пенсионных резервов в ДУ	Инвестирование пенсионных накоплений в ДУ	Размещение и использование собственных средств	Итого с ПАО Сбербанк	Размещение пенсионных резервов в ДУ	Инвестирование пенсионных накоплений в ДУ	Размещение и использование собственных средств	Итого с ПАО Сбербанк
Доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
проценты к получению	10 419	343 490	25 116	379 025	81 521	3 934 391	91 479	4 107 391
Прочие доходы	-	-	850 000	850 000	-	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(31 787)	(31 787)	(36)	-	(791 058)	(791 094)

Таблица 25

Наименование	2014				2015			
	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого с ПАО Сбербанк	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	Деятельность по обязательному пенсионному страхованию	Иная уставная деятельность	Итого с ПАО Сбербанк
<u>Движение денежных средств по текущей деятельности</u>								
<u>Денежные средства поступившие</u>								
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса))	2 206 494	-	-	2 206 494	2 317 236	-	-	2 317 236
прочие поступления	-	-	850 000	850 000	-	39 459	-	39 459
<u>Денежные средства, направленные</u>								
в том числе:								
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	-	-	(18 870)	(18 870)	-	-	(59 296)	(59 296)
<u>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</u>								
<u>Денежные средства, поступившие</u>								
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	834 900	-	8 239 100	9 074 000	10 124 350	-	11 660 102	21 784 452
подученные проценты	355	-	23 231	23 586	20 841	-	90 919	111 760

Денежные средства, направленные на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(836 700)	-	(8 577 300)	(9 394 000)	(10 150 750)	-	(12 334 502)	(22 485 252)
---	-----------	---	-------------	-------------	--------------	---	--------------	--------------

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2015 года операциям (тыс. руб.):

Таблица 26

Наименование	2015 г.	2014 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность и авансы выданные	3 039	2 574		
- основного хозяйственного общества	3 003	2 443	погашение процентов по депозитам осуществляется в соответствии с условиями договора	безналичные рубли
- основного хозяйственного общества	36	131	Авансовые расчеты по арендным платежам. ежемесячные расчеты по договорам аренды	безналичные рубли
- других связанных сторон	-	1	Расчеты по договорам оказанных услуг.	безналичные рубли
Кредиторская задолженность	751 772	18 598		
- основного хозяйственного общества	747 945	14 076	Вознаграждение по договору комиссии, подлежит оплате в 2016 г.	безналичные рубли
- основного хозяйственного общества	3 774	4 522	По договорам оказания услуг, подлежит оплате в 2016г.	безналичные рубли
- других связанных сторон	53	-	По договорам оказания услуг, подлежит оплате в 2016 г.	безналичные рубли

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Фондом и его связанными сторонами (тыс. руб.):

Таблица 27

Наименование	2015 г.	2014 г.
Приобретение товаров, работ, услуг	35 766	36 647
- основное хозяйственное общество	35 417	36 322
- другие связанные стороны	349	325
Комиссионное вознаграждение	750 278	14 888
- основное хозяйственное общество	750 278	14 888
Аренда имущества у связанных сторон	724	682
- основное хозяйственное общество	724	682
- другие связанные стороны		

Наименование	2015 г.	2014 г.
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	151 779	25 570
- основное хозяйственное общество (проценты по депозиту, по р/с)	151 779	25 570
- другие связанные стороны		
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам	22 485 252	9 394 000
- основное хозяйственное общество (вклады в депозит)	22 485 252	9 394 000
- другие связанные стороны		
Другие операции	2 321 875	2 208 255
- основное хозяйственное общество (комиссии за обслуживание банковских счетов)	4 639	1 752
- основное хозяйственное общество (взносы на негосударственное пенсионное обеспечение)	2 317 236	2 206 503
- другие связанные стороны		
Поступление денежных средств от связанных сторон:	-	850 000
- основное хозяйственное общество (финансирование)	-	850 000

13. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ

1. Классификация рисков.

При управлении рисками Фондом применяется классификация по категориям и видам рисков.

Основные категории рисков включают в себя:

Таблица 28

Категория рисков	Определение категории рисков
Кредитный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда.
Рыночный риск	Риск уменьшения стоимости активов Фонда из-за неблагоприятной конъюнктуры финансового рынка и отдельных его сегментов, включая, но не ограничиваясь: рынок акций, рынок облигаций, валютный рынок.
Операционный риск	Риск получения убытков (в том числе уменьшения стоимости активов) в результате мошенничества, ошибок и/или несовершенства внутренних процедур и регламентов Фонда, ошибок персонала, сбоев в работе используемых Фондом систем, внешних событий, в том числе действий законодательных и исполнительных органов власти. В данную категорию не включаются стратегический, репутационный риски и регуляторный риски.
Риск ликвидности	Риск невыполнения в срок обязательств Фонда перед клиентами (вкладчиками, участниками и застрахованными лицами), и контрагентами, а также риск недостаточности высоколиквидных активов для осуществления текущей операционной деятельности.
Прочие риски	В данную категорию включены стратегический, репутационный, регуляторный, актуарный (страховой) риски.

2. Механизм управления рисками

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

- Осведомленность о рисках;
- Разделение функций, полномочий и областей ответственности;
- Контроль за совокупным уровнем рисков и каждым уровнем риска в частности;
- Сочетание централизованного и децентрализованного подходов;
- Использование информационных технологий;
- Постоянное совершенствование системы управления рисками.

2.1. Цели управления рисками

Цели и задачи системы управления рисками Фонда основываются на необходимости обеспечения непрерывности деятельности Фонда .в частности

- 1) Деятельности Фонда как специализированного финансового института;
- 2) Выполнения Фондом взятых обязательств по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

2.2. Политика управления рисками

Политика управления рисками Фонда состоит в разработке и поддержании в актуальном состоянии системы критериев предельного уровня риска (далее «Лимиты») и системы показателей рисков, обеспечивающих органы управления Фонда объективными данными для принятия управленческих решений.

Данные системы критериев и показателей разрабатываются Фондом с учетом необходимости обеспечивать соблюдение Фондом правил, требований и ограничений, накладываемых законодательством и регулирующими органами на деятельность Фонда, включая требования и ограничения на финансовые показатели, структуру баланса и операции Фонда.

Фонд следует следующим правилам при управлении рисками:

- 1) Фонд отказывается от принятия рисков выше предельного уровня;
- 2) Фонд разрабатывает меры по снижению негативного воздействия рисков, находящихся ниже предельного уровня, что включает в себя
 - a. меры по снижению потенциального негативного воздействия риска;
 - b. меры, действия Фонда на случай реализации риска в размерах, превышающих ожидаемый уровень, включая снижение лимитов, переквалификацию риска или отказ от риска.

2.3. Система управления рисками

Система управления рисками Фонда включает в себя:

- 1) Организационную структуру управления рисками;
- 2) Систему внутренних нормативных документов в части управления рискам, определяющих следующие функции системы по управлению рисками:
 - классификацию рисков;
 - оценку рисков;
 - мониторинг рисков;
 - порядок действий в случае реализации риска и/или превышения риском предельного уровня.
- 3) Систему отчетности по управлению рисками.

Организационная структура системы управления рисками Фонда строится, исходя из необходимости реализации функций управления рисками, удовлетворяющих принципам

- Сквозной осведомленности - выявление и оценка рисков производится с учетом мнения подразделения, в деятельности которого присутствуют риски;
- Компетентности - оценка рисков и выработка мер по их снижению производится с привлечением специалистов в области деятельности, затрагиваемой риском и/или с применением методик, применимых для оцениваемого вида или категории риска.

Организационная структура системы управления рисками включает в себя:

- 1) Единоличный исполнительный орган;
- 2) Отдел управления рисками;
- 3) Коллегиальные органы управления рисками, в том числе:
 - Комитет по рискам;
 - Инвестиционный комитет.
- 4) Подразделения, операционная деятельность которых оказывает непосредственное и однозначное влияние на уровни рисков в Фонде.

Подразделением ответственным за организацию, контроль и ведение отчетности по рискам Фонда является отдел по управлению рисками.

2.4. Процедуры управления рисками

Процедуры управления рисками Фонда направлены на про-активное управление и имеют своей целью снижение вероятности и размеров ущерба в случае реализации риска, включающие в отношении отдельных категорий рисков следующие процедуры:

- 1) Рыночный риск
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации;

- мониторинг доходности активов Фонда и ее волатильности;
 - мониторинг структуры портфелей активов (рискованность, обеспечение безубыточности по году);
- 2) Кредитный риск
 - лимиты на эмитентов и инструменты;
 - мониторинг соблюдения ограничений декларации по группам кредитного риска;
 - мониторинг кредитного качества эмитентов;
 - регулярный пересмотр кредитных лимитов.
 - 3) Риск ликвидности
 - мониторинг соответствия срочности активов и обязательств;
 - актуарный анализ;
 - моделирование долгосрочной финансовой устойчивости;
 - мониторинг рыночной ликвидности по инструментам в активах Фонда;
 - лимитирование предельных размеров размещения в инструменты с учетом их ликвидности.
 - 4) Операционный риск
 - мониторинг операционных рисков через профильный комитет и по регламентам учета;
 - учет фактов реализации операционных рисков;
 - исследование каждого факта реализации риска с целью выявления риск-фактора и разработки мер по его снижению / исключению.
 - 5) Актуарный (страховой) риск
 - Оценка современной стоимости обязательств и ее соответствия текущей стоимости активов Фонда;
 - Оценка адекватности основных допущений, используемых при определении современной стоимости обязательств Фонда

3. Основные виды рисков.

3.1. Финансовые риски

К данной группе относятся риски следующих категорий: кредитный, рыночный риски, а также риски ликвидности. Источниками данных рисков являются операции Фонда с финансовыми активами, инвестирование в которые с целью повышения стоимости привлеченных средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений является частью основной деятельности Фонда.

При оценке финансовых рисков Фонд разделяет данные оценки в отношении СПН и ПР, поскольку средства СПН (ПР) представляют собой выделенные группы активов, связанные с обязательствами по ОПС (НПО), и не могут использоваться для покрытия обязательств по, соответственно, НПО (ОПС).

3.1.1. Рыночный риск

Статьи баланса Фонда, подверженные рыночному риску, включают в себя «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения».

3.1.1.1. Процентный риск

Процентный риск - риск уменьшения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок.

Активы, чувствительных к изменению процентных ставок включает в себя облигации и депозиты.

Фонд размещает средства СПН и ПР на банковские депозиты до погашения и не производит переоценку их стоимости, в связи с чем оценка чувствительности стоимости депозитов к изменению процентной ставки не производится.

Активами Фонда, напрямую подверженные риску изменения процентной ставки, являются облигации.

Фонд ограничивает процентный риск через ограничение чувствительности портфелей к изменению процентной ставки, обеспечивающей безубыточность инвестирования средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений в течение установленного законодательством срока.

3.1.1.2. Валютный риск

Валютный риск – риск уменьшения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Фондом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Подверженность валютному риску

Подверженность Фонда валютному риску несет не существенный характер.

Фондовый риск

Фондовый риск - риск уменьшения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (долевые ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) и производные фондовые финансовые инструменты на них.

Отчеты о портфеле долговых инструментов на регулярной основе предоставляются руководству Фонда.

Подверженность фондовому риску

Фонд допускает размещение средств пенсионных резервов и инвестирование средств пенсионных накоплений только в долевые ценные бумаги (акции) российских акционерных обществ, обращающиеся на организованном рынке (фондовых биржах) РФ.

Инвестиционными декларациями Фонда установлены ограничения максимальной доли долевых ценных бумаг в портфелях средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов.

Фонд не имеет позиций в производных фондовых финансовых инструментах.

3.1.2. Кредитный риск

Кредитный риск - Риски уменьшения стоимости активов Фонда в связи с неисполнением обязательств по уплате процентов и основной суммы эмитентами, банками, в долговые обязательства которых размещены активы Фонда, а также риск невыполнения (или невыполнения в срок) обязательств перед Фондом контрагентами Фонда.

Управление кредитным риском осуществляется Фондом через установление ограничений на допустимых контрагентов, включая банки, в которых открываются расчетные счета, а также эмитентов, облигации которых приобретаются в портфели средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений, и банков, на депозиты которых могут размещаться средства ПР и СПН.

Фондом регулярно (не реже 1 раза в квартал) пересматривается и утверждается список эмитентов, финансовые инструменты которых являются допустимыми для размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений отдельно для ПР и СПН. Кроме того, фондом устанавливаются ограничения концентрации долговых инструментов отдельных эмитентов (заемщиков).

Указанные списки эмитентов являются неотъемлемой частью договоров доверительного управления средствами пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

Подверженность кредитному риску

Кредитный риск является для Фонда наиболее существенным, поскольку доля инструментов в портфеле Фонда, подверженных кредитному риску, составляет 99%.

Долговые финансовые инструменты

При управлении рисками Фонд оценивает кредитные риски долговых финансовых инструментов, в которые размещены средства пенсионных резервов и пенсионных накоплений, на основе кредитных рейтингов, присваиваемых эмитентам (заемщикам) международными рейтинговыми агентствами и Группой ПАО Сбербанк.

Фонд допускает размещение депозитов только в банках, обладающих высоким уровнем кредитоспособности. Фонд ограничивает размещение активов в облигации эмитентов, не обладающих рейтингами международных рейтинговых агентств.

Включение в портфели облигаций эмитентов, не имеющих рейтинга международных рейтинговых агентств допускается в случае включения облигаций эмитента в высший котировальный список и на основе решения Комитета по рискам Фонда.

3.1.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск невыполнения в срок обязательств Фонда перед клиентами (вкладчиками, участниками и застрахованными лицами), и контрагентами, а также риск недостаточности высоколиквидных активов для осуществления текущей операционной деятельности.

Фонд управляет рисками ликвидности, осуществляя размещение средств СПН и ПР в активы, имеющие сроки погашения или реализации по рыночным ценам, обеспечивающим достаточный объем средств для выполнения обязательств.

Система распределения активов Фонда по срокам погашения обеспечивает достаточный запас ликвидности на выполнение обязательств по выплате пенсионного обеспечения и пенсионных накоплений.

4. Другие виды рисков

4.1. Операционные риски

Определения видов рисков, относимых Фондом к данной категории, приведены ниже. Руководство Фонда рассматривает данные риски как незначительные. Управление данными рисками осуществляется посредством применения контрольных процедур и мониторинга фактов реализации таких рисков.

4.1.1. Операционные риски

Операционные риски - риск возникновения убытков Фонда в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников или третьих лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий, связанных со следующими признаками: внешнее мошенничество; внутреннее мошенничество; кадровая политика и безопасность труда; клиенты, продукты и деловая практика; ущерб материальным активам; перебои в деятельности и системные сбои; исполнение, оказание услуг и управление процессами. Данное определение включает правовой риск, но исключает стратегический и репутационный риски.

4.1.1.2. Правовой риск

Правовой риск - Возможность возникновения у Фонда финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате: несоответствия внутренним нормативным документам, организационно-распорядительных документов Фонда, требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике; непринятия во внимание (игнорирование) судебной и правоприменительной практики; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Фонда), допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов Фонда, договоров).

4.2. Актуарный (Страховой) риск

Актуарный риск - риск недооценки объема обязательств Фонда в средне- и долгосрочной перспективе, которая может привести в будущем к актуарному дефициту, ухудшению ликвидности.

Риск, возникающий по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, представляет собой риск наступления события, приводящего к отклонению сроков выплаты пенсий от оценочного (как в меньшую, так и в большую сторону).

Последствием реализации данного риска является возникновение обязательств Фонда либо по досрочной выплате остатка по счету участника или застрахованного лица, либо осуществление выплат сверх суммы остатка (с учетом индексации) на счете на момент назначения пенсии.

Для целей актуарной оценки размера обязательств, учитываемой на забалансовых счетах, Фондом использовался проспективный метод, в котором все участники разделены по определенным признакам на группы (когорты) - получающих/не получающих негосударственную пенсию в разрезе установленной пенсионным договором пенсионной схемой. Конкретные параметры пенсионной схемы (размер пенсии, срок выплат, периодичность выплат) определяются либо пенсионным договором, либо при назначении пенсии. По участникам, получающим пенсию размер обязательств равен текущей ожидаемой стоимости предстоящих выплат. По участникам, которым еще не назначена негосударственная пенсия размер обязательств равен сумме, отраженной на ИПС участника. В актуарных предположениях для целей расчета современной стоимости ожидаемых потоков платежей использовалась таблица смертности РФ отдельно для мужчин и женщин с шагом в один год. Отдельно определяется размер обязательств перед вкладчиками - юридическими лицами в размере отраженных на солидарных пенсионных счетах, открытых в рамках пенсионных договоров.

4.3. Страновые и региональные риски

Фонд осуществляет свою деятельность только на территории РФ. Соответственно, на деятельность Фонда оказывают влияние риски, характерные для российской экономики.

Данные риски оказывают влияние на деятельность Фонда через их воздействие на конъюнктуру финансовых рынков и кредитоспособность заемщиков, т.е. на изменение величины рыночных и кредитных рисков.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной, в то же время российская экономика подвержена влиянию колебаний в мировой экономике.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Фонда и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Фонда. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Фонд не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, Фонд предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Фонда. Для предотвращения забастовок Фонд создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Фондом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

4.4. Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск для Фонда, возникающий в случае, если предполагается принятие нормативного акта, регулирующего действия, операции или деятельность Фонда, который несет негативные финансовые или иные последствия для Фонда.

Проводимая с 2013 год реформа пенсионной системы в России сопровождается изменением подходов к регулированию деятельности НПФ и принятием новых нормативных требований к их деятельности.

Руководство Фонда рассматривает данный риск существенным, для управления которым проводится мониторинг действующего законодательства, регулирующего деятельность Фонда, участие в рабочих и консультационных группах с органами государственной власти и Банком России.

4.5. Репутационный риск

Репутационный риск - риск, возникающий в результате негативного восприятия Фонда со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Фонда поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и/или увеличивать количество привлеченных в Фонд клиентов (вкладчиков, участников и застрахованных лиц).

Включает в себя риск наступления события в информационной сфере Фонда по каналам средств массовых коммуникаций, в результате, которого Фонду будет нанесен ущерб. Причем, информационные риски рассматриваются как вероятные события во внутренней и во внешней среде Фонда, оказывающие негативное влияние не только на безопасность информации о деятельности Фонда, но и на ее качество.

14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налоговый учет в Фонде ведется в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, законодательных актов субъектов федерации, первичных документов.

Формирование налогооблагаемой базы по налогу на прибыль по доходам, связанным с размещением пенсионных резервов и инвестированием собственных средств осуществляется Фондом отдельно.

Фонд исчисляет и уплачивает налоги, сборы в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, законодательством субъектов Российской Федерации о налогах и сборах, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления о налогах и сборах.

При ведении налогового учета в Фонде обеспечивается порядок первичной регистрации фактов хозяйственной деятельности, систематизации указанных фактов (учет доходов и расходов) и формирование показателей для составления налоговых деклараций.

Таблица 29

	За 2014 г.	За 2015 г.
Прибыль текущего периода, в том числе:	1 754 604	20 355 037
СС (ставка = 20%)	593 208	1 766 505
ПР (ставка = 20%)	44 958	1 389 778
СПН (ставка = 0%)	1 116 438	17 198 754
Условная база для исчисления налога на прибыль	638 165	3 156 283
Условный расход по налогу на прибыль:	127 633	631 257
СС - 20%	118 641	353 301
ПР - 20%	8 992	277 956
СПН - 0%	-	
Постоянные разницы (ПР)	(568 763)	(1 272 835)
Сумма дохода по ПР, не подлежащая налогообложению	(456 971)	(997 914)
Доходы облагаемые по иным ставкам (государственные ценные бумаги)	(7 292)	44 653
Формирование страхового резерва за счет результата от инвестирования ПР и распределение в СС	(104 500)	(319 574)
Постоянные разницы (СС)	(816 178)	(165 718)
Убыток прошлых лет		(170 130)
Безвозмездное финансирование участника, вклад которого в уставном капитале превышает 50%	(850 000)	
Сумма расхода по СС, не подлежащая налогообложению	30 729	
Прочие постоянные разницы	3 093	4 412
Временные разницы (ПР)	576 647	(144 848)
Оценка ценных бумаг	644 736	(138 555)
Начисленные процентные доходы	(68 089)	(6 293)
Временные разниц (СС)		(2 144)
Резерв на выплату ежегодных вознаграждений и резерв под отпуска		(18 389)
Прочие временные разницы		16 245
Итого постоянных разниц (ПР и СС)	(1 384 941)	(1 438 553)
Итого временных разниц (ПР и СС)	576 647	(146 992)
База для исчисления налога на прибыль по ставке 20%	(170 129)	1 598 643
База для исчисления налога на прибыль по ставке 15%	7 292	(44 653)
Итого, текущий налог на прибыль:	(1 094)	319 729

15. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 декабря 2015г.

Решением заседания Совета директоров Фонда от 17 марта 2016 года (протокол №2/16) было утверждено распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов, полученного Фондом в 2015 году: в страховой резерв направлено 254 613 тыс. руб., в резерв покрытия пенсионных обязательств – 1 135 165 тыс. руб. и на формирование собственных средств Фонда – **112 685 тыс.руб.**

Указанным решением на погашение убытка прошлых лет из страхового резерва на пополнение РГПО направлено **80 000 тыс.руб.**

Так же было утверждено распределение дохода от размещения средств пенсионных накоплений, полученного Фондом в 2015 году: в резерв ОПС в сумме **470 396 тыс. руб.**, в пенсионные накопления – **16 719 239 тыс. руб.**, в выплатной резерв – **6 492 тыс. руб.**, на пополнение средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата – **2 627 тыс. руб.**, на формирование собственных средств Фонда – **3 003 187 тыс.руб.**, на уплату обязательных взносов в Агентство по страхованию вкладов – **31 887 тыс.руб.**

Данное распределение отражено в бухгалтерском учете Фонда по состоянию на 31.12.2015г.

Генеральный директор

Морозова Г.В.

Главный бухгалтер

Васин Б.В.

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 28 марта 2016 г.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 50 листов

