



СКАРАБЕЙ
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской отчётности

Негосударственного Пенсионного Фонда

Сбербанка

за 2012 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами
составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва
2013 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

В частности, на аудитора возлагается дополнительная ответственность (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности) за выражение мнения в отношении определенных обстоятельств, касающихся выполнения требований законодательства к аудиту следующих объектов бухгалтерского учета и операций:

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: исполнительный орган Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка в лице Президента Морозовой Галины Владимировны.

Сведения об аудируемом лице:

- Наименование организации: Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка (НПФ Сбербанка).
- Место нахождения: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 14.
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 063.829 от 19 февраля 1997 года. Свидетельство Межрайонной инспекции МНС РФ № 39 по г. Москве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 04 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739317924.
- Лицензия на ведение деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения № 41 от 7 февраля 1996 года выдана Фонду Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при

Министерстве труда и социального развития Российской Федерации без ограничения срока действия; Лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 41/2 от 16.06.09 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

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

Сведения об аудитор:

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Скарабей»).
- Государственный регистрационный номер 1027700058605 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 24 июля 2002 г.); Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ № 008313.
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8, пом. правления.
- Почтовый адрес: РФ, 105005, г. Москва, а/я 27.
- Адрес офиса: РФ, 1050682, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, Бизнес-центр «КНК».
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.
- Дополнительные сведения: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано 12.02.2000 г., ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКПО 44506930, ОКВЭД 74.12.

Заключение о бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанк по состоянию на 31 декабря 2012 года. В составе бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанк за 2012 год представлены:

- 1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- 2) Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- 3) Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);

- 4) Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- 5) Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- 6) Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- 7) Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ Сбербанка за 2012 год.

Бухгалтерская отчетность Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка была проаудирована аудитором.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Объём аудита

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

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

Описание результатов дополнительной работы

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

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

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

Дополнительная работа включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда. Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соблюдении аудируемым лицом требований Федерального закона от 07 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

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

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

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

Подпись от аудиторской организации
Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор



Большакова И.В.

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

Дата аудиторского заключения:

22 марта 2013 года



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
негосударственного пенсионного фонда

Форма № 1-НПФ по ОКУД
на 31 декабря 20 12 г. Дата (год, месяц, число)

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

| | | |
|------------------|----|----|
| КОДЫ | | |
| 0710101 | | |
| 12 | 12 | 31 |
| по ОКПО 41549560 | | |
| ИНН 7707072411 | | |
| по ОКВЭД 66.02.1 | | |
| | | |
| по ОКОПФ/ОКФС 88 | 16 | |
| по ОКЕИ 384 | | |

Дата отправки
(принятия)

| |
|--|
| |
|--|

| АКТИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 3 357 | 3 764 |
| Основные средства | 120 | 3 444 | 19 174 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 125 | - | - |
| Незавершенное строительство | 130 | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 16 099 554 | 30 115 502 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | 1 485 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 16 106 355 | 30 139 925 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 23 473 | 38 431 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 11 | 275 |
| 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 | 731 333 | 823 503 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 8 175 873 | 13 667 925 |
| Денежные средства | 260 | 787 142 | 2 604 434 |
| Прочие оборотные активы | 270 | | |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 9 717 832 | 17 134 568 |
| БАЛАНС | 300 | 25 824 187 | 47 274 493 |

| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ | | | |
| Совокупный вклад учредителей | 310 | 620 000 | 620 000 |
| Добавочный капитал | 320 | 3 360 | 20 848 |
| Целевые средства | 330 | (478 670) | (440 017) |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 340 | - | 299 235 |
| ИТОГО по разделу III | 390 | 144 690 | 500 066 |
| IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ | | | |
| Резервы покрытия пенсионных обязательств | 410 | 3 374 276 | 4 972 514 |
| Страховой резерв | 420 | 185 308 | 189 808 |
| Прибыль(убыток) прошлых лет | 430 | 38 617 | |
| Прибыль(убыток) текущего года | 431 | | 351 077 |
| ИТОГО по разделу IV | 450 | 3 598 201 | 5 513 399 |
| V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ | | | |
| Пенсионные накопления | 460 | 21 976 375 | 38 581 285 |
| Резерв срочных пенсионных выплат | 461 | | 1 427 |
| Выплатной резерв | 462 | | 1 689 |
| Прибыль(убыток) прошлых лет | 470 | | |
| Прибыль (убыток) текущего года | 480 | | 2 172 119 |
| ИТОГО по разделу V | 490 | 21 976 375 | 40 756 520 |
| VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | - | - |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | - | - |
| ИТОГО по разделу VI | 590 | | |
| VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | - | - |
| Кредиторская задолженность | 620 | 95 156 | 494 601 |
| Доходы будущих периодов | 640 | - | - |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 9 765 | 9 907 |
| Прочие обязательства | 660 | - | |
| ИТОГО по разделу VII | 690 | 104 921 | 504 508 |
| БАЛАНС | 700 | 25 824 187 | 47 274 493 |

**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 | 51 042 | 1 038 |
| 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 | 3 370 944 | 4 971 071 |
| Износ основных средств | 970 | 10 | 314 |
| Основные средства, сданные в аренду | 980 | - | - |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990 | 23 484 | 26 664 |

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

(расшифровка подписи)

" 18 " марта 2013 г.

Главный
бухгалтер

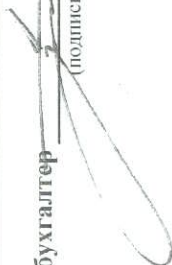
(подпись)

Васин Б.В.

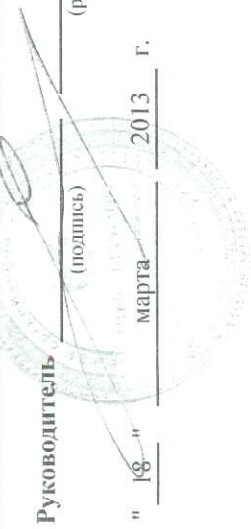
(расшифровка подписи)

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|---|-----|----------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-------|-----------|
| вознаграждение управляющей компании | 025 | (35 483) | (137 428) | | (172 911) | (3 289) | | | (3 289) |
| вознаграждение спешдепозитарно | 026 | (1 388) | (59 745) | | (61 133) | (567) | (17 612) | | (18 179) |
| Прочие доходы | 120 | 60 831 | 924 | 847 | 62 602 | 9 183 | 295 | 101 | 9 579 |
| Прочие расходы | 130 | (5 703) | (10 823) | (4 326) | (20 852) | (1 850) | (4 888) | (982) | (7 720) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 413 032 | 2 400 130 | 9 269 | 2 822 431 | 12 818 | (254 522) | 4 165 | (237 539) |
| Отложенные налоговые активы | 141 | | | | | | X | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | | | | | | X | | |
| Текущий налог на прибыль | 150 | | | | | | X | | |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 190 | 413 032 | 2 400 130 | 9 269 | 2 822 431 | 12 819 | (254 522) | 4 165 | (237 538) |
| СПРАВОЧНО | | | | | | | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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



" 18 " марта 2013 г.



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

| | |
|------------|---------|
| КОДЫ | 0710103 |
| 12 | 12 |
| 12 | 31 |
| 41549560 | |
| 7707072411 | |
| 66.02.1 | |
| 88 | 16 |
| 384 | |

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

за 20 12 г.

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

| Показатель | код | Остаток | Изменения | Остаток | Поступило | Израсходо- | Остаток | Изменения | Остаток на | Поступило | Израсходо- | Остаток |
|--|-----|--|------------------|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | | на конец года, предшествующего предыдущему | учетной политики | на начало предыдущего года | (образовано) в предыдущем году | вано (использовано) в предыдущем году | на конец предыдущего года | учетной политики | начало отчетного года | (образовано) в отчетном году | вано (использовано) в отчетном году | на конец отчетного года |
| I | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Совокупный вклад учредителей | 010 | 320000 | X | 320000 | 300 000 | | 620000 | X | 620000 | | | 620 000 |
| Добавочный капитал | 020 | 3326 | 0 | 3326 | 34 | | 3360 | 0 | 3360 | 17488 | | 20 848 |
| Целевые средства | 030 | (88264) | X | (88264) | 40 180 | (430586) | (478670) | X | (478670) | 1130609 | (792721) | (140782) |
| Итого целевое финансирование | 040 | 235062 | 0 | 235062 | 340 214 | (430586) | 144690 | 0 | 144690 | 1148097 | (792721) | 500 066 |
| Резервы покрытия пенсионных обязательств | 050 | 2050273 | X | 2050273 | 1580771 | (256768) | 3374276 | X | 3374276 | 1 875 759 | (277521) | 4 972 514 |
| Страховой резерв | 060 | 171465 | X | 171465 | 13843 | | 185308 | X | 185308 | 4538 | (38) | 189 808 |
| Нераспределенная прибыль/убыток | 061 | 169 419 | X | 169 419 | 38617 | (169419) | 38617 | X | 38617 | 362 399 | (49939) | 351 077 |
| Итого пенсионные резервы | 070 | 2391157 | X | 2391157 | 1633231 | (181400) | 3 598 201 | X | 3 559 584 | 1880297 | (277559) | 5 513 399 |
| Пенсионные накопления | 080 | 6687101 | X | 6687101 | 15346069 | (56795) | 21 976 375 | X | 21 976 375 | 87122378 | (68342233) | 40 756 520 |
| В т.ч. | | | | | | | | | | | | |
| Резерв срочных пенсионных выплат | 081 | 0 | X | 0 | 0 | | | X | | 1708 | (19) | 1 689 |
| Выплатной резерв | 082 | 0 | X | 0 | 0 | | | X | | 1483 | (56) | 1 427 |

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

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

18 " марта 2013 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ негосударственного пенсионного фонда

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

за период с 1 января по 31 декабря 2012 г.

| | |
|--------------|---------|
| КОДЫ | 0710104 |
| 12 09 30 | |
| 41549560 | |
| 7707072411 | |
| 66.02.1 | |
| 20402 16 | |
| 384 | |

Организация **НПФ Сбербанка**
Идентификационный номер налогоплательщика **7707072411**
Вид деятельности **деятельность по негосударственному пенс.обеспечению**
Организационно-правовая форма/форма собственности **фонд/частная**

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Единица измерения: тыс. руб.

| Показатель | код | За отчетный период | | | За аналогичный период предыдущего года | | | итого | |
|---|-----|--|---|----------------------------|--|---|----------------------------|---------|------------|
| | | деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению | деятельность по обязательному пенсионному страхованию | иная уставная деятельность | деятельность по государственному пенсионному обеспечению | деятельность по обязательному пенсионному страхованию | иная уставная деятельность | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Остаток денежных средств на начало года | 010 | 51 003 | 91 | 16 265 | 67 359 | 31 622 | 18 775 | 47 464 | 97 861 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | | | | | | | |
| Денежные средства поступившие | 020 | 2 386 102 | 17 387 729 | 832 847 | 20 606 678 | 1 452 423 | 15 958 672 | 415 127 | 17 826 222 |
| в том числе: | | | | | | | | | |
| пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)) | 030 | 1 825 586 | X | X | 1 825 586 | 1 408 158 | X | X | 1 408 158 |
| часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса) | 040 | X | X | X | X | X | X | X | X |

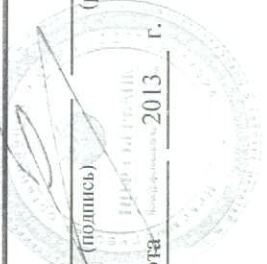
| I | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 3 | 8 | 9 | 10 |
|---|--|-----|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|--------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации | | 050 | X | 16 275 209 | X | 16 275 209 | X | 15 031 916 | X | 15 031 916 |
| пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов | | 060 | X | 774 520 | X | 774 520 | X | 313 517 | X | 313 517 |
| от доверительного управляющего | | 070 | 400 000 | 302 862 | | 702 862 | | 612 420 | | 612 420 |
| в совокупный вклад учредителей | | 080 | X | X | | | X | X | 300 000 | 300 000 |
| целевые взносы вкладчиков | | 090 | 31 263 | | 800 111 | 831 374 | | | 26 377 | 26 377 |
| благотворительные взносы | | 100 | | | | | | | | |
| прочие поступления | | 110 | 129 253 | 35 138 | 32 736 | 197 127 | 44 265 | 819 | 88 750 | 133 834 |
| Денежные средства, направленные | | 120 | (2 395 838) | (17 366 398) | (878 564) | (20 640 800) | (1 335 704) | (15 977 356) | (395 380) | (17 708 441) |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| на выплаты государственных пенсий и выкупных сумм | | 130 | (238 044) | X | X | (238 044) | (233 462) | X | X | (233 462) |
| на выплаты накопительной части трудовой пенсии | | 140 | X | (19 984) | X | (19 984) | X | | X | |
| на выплаты правопреемникам | | 150 | (6 223) | (19 042) | X | (25 265) | (1 509) | (5 614) | X | (7 123) |
| в Пенсионный фонд Российской Федерации | | 160 | X | (43 354) | X | (43 354) | X | (6 776) | X | (6 776) |
| в другие негосударственные пенсионные фонды | | 170 | | (360 172) | X | (360 172) | | (43 943) | X | (43 943) |
| в доверительное управление | | 180 | (1 986 769) | (16 916 156) | | (18 902 925) | (1 040 927) | (15 905 396) | | (16 946 323) |
| на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов | | 190 | X | X | (671 139) | (671 139) | X | X | (312 029) | (312 029) |
| на оплату труда | | 200 | X | X | (95 242) | (95 242) | X | X | (56 122) | (56 122) |
| на другие расходы на обеспечение уставной деятельности | | 210 | X | X | (29 644) | (29 644) | X | X | | |
| на расчеты по налогам и сборам | | 220 | (19 955) | (122) | (33 824) | (53 901) | (16 168) | (626) | (18 619) | (35 413) |
| прочие выплаты | | 230 | (144 847) | (7 568) | (48 715) | (201 130) | (43 638) | (15 001) | (8 610) | (67 249) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | | 240 | (9 736) | 21 331 | (45 717) | (34 122) | 116 719 | (18 684) | 19 747 | 117 782 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | | | | | | | | |
| Денежные средства, поступившие | | 250 | 3 312 | X | 1 657 836 | 1 661 148 | 52 701 | X | 1 227 354 | 1 280 055 |
| в том числе: | | | | | | | | | | |
| от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов | | 260 | | X | 100 245 | 100 245 | | X | 594 | 594 |

Форма 0710104 с. 3

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|--|------------|-----------------|----------|--------------------|--------------------|-----------------|----------|--------------------|--------------------|
| от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 270 | | X | 1 545 000 | 1 545 000 | 47 995 | X | 1 220 006 | 1 268 001 |
| полученные дивиденды | 280 | | X | | | | X | 1 | 1 |
| полученные проценты | 290 | 3 312 | X | 12 591 | 15 903 | 4 706 | X | 6 753 | 11 459 |
| поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям | 300 | X | X | | | X | X | | |
| Денежные средства, направленные | 310 | (40 800) | X | (1 620 001) | (1 660 801) | (23 000) | X | (1 405 339) | (1 428 339) |
| 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 | (40 800) | X | (1 620 001) | (1 660 801) | (23 000) | X | (1 405 339) | (1 428 339) |
| займы, предоставленные другим организациям | 340 | X | X | | | X | X | | |
| на вознаграждение управляющей компании | 350 | | X | | | | X | | |
| на вознаграждение спешдепозитарно | 360 | | X | | | | X | | |
| на расчеты по налогам и сборам | 370 | | X | | | | X | | |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 380 | (37 488) | X | 37 835 | 347 | 29 701 | X | (177 985) | (148 284) |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | | | | | | | |
| Денежные средства поступившие | 390 | X | X | | | X | X | | |
| В том числе: | | | | | | | | | |
| полученные кредиты и займы | 400 | X | X | | | X | X | | |
| Денежные средства, направленные | 410 | X | X | | | X | X | | |
| В том числе: | | | | | | | | | |
| на погашение займов и кредитов | 420 | X | X | | | X | X | | |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 430 | X | X | | | X | X | | |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 440 | 3 779 | 21 422 | 8 383 | 33 584 | 178 042 | 91 | (110 774) | 67 359 |

Руководитель Морозова Г.В. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Васин Б.В. (расшифровка подписи)



" 18 " марта 2013 г.

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

за 20 12 г.

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

Форма № 5-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| | | |
|------------|----|----|
| КОДЫ | | |
| 0710105 | | |
| 12 | 12 | 31 |
| 41549560 | | |
| 7707072411 | | |
| 66.02.1 | | |
| 88 | 16 | |
| 384 | | |

I. Пенсионные резервы

| Показатель наименование | код | Всего за отчетный | Всего за |
|--|-----|-------------------|----------------|
| | | год | предыдущий год |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года | 010 | 3 598 201 | 2391157 |
| в том числе: | | | |
| резервы покрытия пенсионных обязательств | 011 | 3 412 893 | 2219692 |
| страховой резерв | 012 | 185 308 | 171465 |
| Направлено на формирование пенсионных резервов | 020 | 2178967 | 859726 |
| пенсионные взносы | 030 | 1827782 | 1411352 |
| доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение: | | | |
| резервов покрытия пенсионных обязательств | 040 | 351077 | 38617 |
| страхового резерва | 041 | | |
| нераспределенный доход отчетного года | 042 | | |
| резервы покрытия пенсионных обязательств полученные в порядке реорганизации | 043 | 351077 | 38617 |
| страховой резерв, полученный в порядке реорганизации | 044 | | |
| целевые средства, направленные на формирование страхового резерва | 045 | | |
| средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва | 050 | | |
| Справочно: | | | |
| остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва | 060 | | 11322 |
| Справочно: | | | |
| прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва | 070 | 2340 | 2129 |
| от выкупных сумм на формирование страхового резерва | 071 | 2000 | |
| от выкупных сумм на формирование страхового резерва | 072 | 108 | 392 |
| Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году | 080 | (263987) | (254639) |
| негосударственные пенсии | 090 | (156926) | (146538) |
| выкупные суммы и выплаты правопреемникам | 100 | (106933) | (108101) |
| от выкупных сумм на формирование страхового резерва | 101 | (90) | |
| из страхового резерва на выплаты в РППО | 102 | (38) | |
| прибыль прошлого года, направленная в РППО | 103 | | |
| нераспределенный убыток прошлых лет | 104 | | |
| прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв | 105 | | |
| Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года | 120 | 5 513 399 | 3 598 201 |
| в том числе: | | | |
| резервы покрытия пенсионных обязательств | 121 | 5 323 591 | 3 412 893 |
| страховой резерв | 122 | 189 808 | 185 308 |

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 | 3 507 472 | 12 981 845 | (109 171 03) | 5 572 214 |
| в том числе: | | | | | |
| государственные и муниципальные ценные бумаги | 250 | 523 587 | 752 396 | (959 682) | 316 301 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 251 | 493 640 | 711 602 | (941 861) | 263 381 |
| краткосрочные | 252 | 29 947 | 40 794 | (178 21) | 52 920 |
| вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций | 260 | 427 670 | 2 272 866 | (225 933 8) | 441 198 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 261 | 397 362 | 2 156 041 | (221 774 5) | 335 658 |
| краткосрочные | 262 | 30 308 | 116 825 | (41 593) | 105 540 |
| ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.) | 270 | 2 296 804 | 8 580 147 | (68 907 03) | 3 986 248 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 271 | 1 928 393 | 8 221 862 | (64 629 42) | 3 687 313 |
| краткосрочные | 272 | 368 411 | 358 285 | (42 776 1) | 298 935 |
| банковские вклады (депозиты) | 280 | 259 411 | 1 376 436 | (80 738 0) | 828 467 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 281 | 43 045 | 1 105 959 | (54 474 1) | 604 263 |
| краткосрочные | 282 | 216 366 | 270 477 | (26 263 9) | 224 204 |
| прочие | 290 | 103 732 | 3 779 | (88 693) | 18 818 |

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 | 21 976 375 | 66 871 01 |
| Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году | 410 | 19 221 912 | 15 346 069 |
| поступление средств пенсионных накоплений в процессе реорганизации | 411 | | |
| из Пенсионного фонда Российской Федерации | 420 | 16 270 931 | 15 031 916 |
| от предыдущих страховщиков (фондов) | 430 | 778 862 | 313 517 |
| доход от инвестирования пенсионных накоплений | 440 | 2 172 119 | (32 308) |
| Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата прошлых лет | 441 | | 636 |
| Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата отчетного года | 442 | | 32 308 |
| Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году | 450 | (44 176 7) | (56 795) |
| на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам | 460 | (19 622) | |

Форма 0710105 с. 3

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|--|-----|------------|------------|
| на выплаты правопреемникам застрахованных лиц | 470 | (18611) | (6145) |
| в Пенсионный фонд Российской Федерации | 480 | (43354) | (6776) |
| в другой негосударственный пенсионный фонд | 490 | (360180) | (43874) |
| Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года | 500 | 40 756 520 | 21 976 375 |


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 | 20 602 955 | 47 119 911 | (29667635) | 38 055 231 |
| в том числе: | | | | | |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 610 | 1 464 307 | 5 347 838 | (5146309) | 1 665 836 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 611 | 1 311 845 | 4 816 799 | (4542764) | 1 585 880 |
| краткосрочные | 612 | 152 462 | 531 039 | (603545) | 79 956 |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 620 | 1 501 239 | 4 076 704 | (1331383) | 4 246 560 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 621 | 1 066 347 | 2 745 332 | (858918) | 2 952 761 |
| краткосрочные | 622 | 434 892 | 1 331 372 | (472465) | 1 293 799 |
| облигации других российских эмитентов | 630 | 9 982 464 | 19 394 803 | (12778048) | 16 599 219 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 631 | 7 481 763 | 14 993 874 | (8464545) | 14 011 092 |
| краткосрочные | 632 | 2 500 701 | 4 400 929 | (4313503) | 2 588 127 |
| акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ | 640 | 2 400 013 | 6 610 499 | (5163293) | 3 847 219 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 641 | 2 193 855 | 4 527 992 | (4403573) | 2 318 274 |
| краткосрочные | 642 | 206 158 | 2 082 507 | (759720) | 1 528 945 |
| паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов | 650 | | | | |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 651 | | | | |
| краткосрочные | 652 | | | | |
| ипотечные ценные бумаги | 660 | | | | |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 661 | | | | |
| краткосрочные | 662 | | | | |
| банковские вклады (депозиты) | 670 | 5 254 932 | 11 690 067 | (5248602) | 11 696 397 |
| из них: | | | | | |
| долгосрочные | 671 | 1 183 304 | 4 244 985 | (1196782) | 4 231 507 |
| краткосрочные | 672 | 4 071 628 | 7 445 082 | (4051820) | 7 464 890 |
| Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях | 680 | 708 885 | 48 061 102 | (46192754) | 2 577 233 |
| Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях | 690 | | | | |

Форма 0710105 с. 4

V. Справка к разделам I и III

| Показатель | | Пенсионные резервы всего | В том числе размещено: | | Пенсионные накопления всего | В том числе: | |
|--|-----|--------------------------|--|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| наименование | код | | негосударственным пенсионным фондом самостоятельно | в доверительном управлении | | в негосударственном пенсионном фонде | в доверительном управлении |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Остаток на конец отчетного года | 700 | 5 513 399 | 41 263 | 5 472 136 | 40 756 520 | 21 422 | 40 755 480 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 710 | | | | | X | |
| Финансовые вложения | 720 | 5 572 214 | 40 818 | 5 531 396 | 38 055 231 | X | 38 055 231 |
| Отложенные налоговые активы | 730 | | | | X | X | X |
| Денежные средства | 740 | 18 818 | 3 779 | 15 039 | 2 577 234 | 21 422 | 2 555 812 |
| в том числе: | | | | | | | |
| касса | 741 | | | | | | |
| расчетные счета | 742 | 18 818 | 3 779 | 15 039 | 2 577 234 | 21 422 | 2 555 812 |
| валютные счета | 743 | | | | | | |
| прочие денежные средства | 744 | | | | | | |
| Дебиторская задолженность | 750 | 8 671 | 1 005 | 7 666 | 513 101 | X | 513 101 |
| Прочие оборотные активы | 760 | | | | | X | |
| Отложенные налоговые обязательства | 770 | | | | X | X | X |
| Кредиторская задолженность | 780 | (24349) | (4339) | (20010) | (140653) | X | (140653) |
| в том числе по налогам и сборам | 781 | | | | | X | |
| Прочие обязательства | 800 | | | | (20382) | X | |
| Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности | 810 | (61955) | | (61955) | (228011) | X | (228011) |
| Остаток на конец предыдущего отчетного года | 820 | 3 598 201 | 109 754 | 3 488 447 | 21 976 375 | 91 | 21 976 284 |
| Доходные вложения в материальные ценности | 830 | | | | | X | |
| Финансовые вложения | 840 | 3 184 929 | 47 796 | 3 137 133 | 15 346 376 | X | 15 346 376 |
| Отложенные налоговые активы | 850 | | | | X | X | X |
| Денежные средства | 860 | 327 392 | 58 103 | 269 289 | 5 925 186 | 91 | 5 925 095 |
| в том числе: | | | | | | | |
| касса | 861 | | | | | | |
| расчетные счета | 862 | 69 092 | 58 103 | 10 989 | 708 886 | 91 | 708 795 |
| валютные счета | 863 | | | | | | |
| прочие денежные средства | 864 | 258 300 | | 258 300 | 5 216 300 | | 5 216 300 |
| Дебиторская задолженность | 870 | 88 561 | 2 824 | 85 737 | 694 419 | X | 694 419 |
| Прочие оборотные активы | 880 | 11 322 | 11 322 | | 32 308 | X | 32 308 |
| Отложенные налоговые обязательства | 890 | | | | X | X | X |
| Кредиторская задолженность | 900 | (7188) | (3476) | (3712) | (20255) | X | (20255) |
| в том числе по налогам и сборам | 901 | - | - | - | - | X | |
| Прочие обязательства | 920 | - | - | - | (1659) | X | (1659) |
| Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности | 930 | (6815) | (6815) | | | X | |

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

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

" 18 " марта 2013 г.

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

за период с 1 января по 31 декабря 20 12 г.Форма № 6-НПФ по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

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

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

| КОДЫ | | |
|------------|----|----|
| 0710106 | | |
| 12 | 12 | 31 |
| 41549560 | | |
| 7707072411 | | |
| 66.02.1 | | |
| 88 | 16 | |
| 384 | | |

| Показатель | | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|------------|--------------------|--|
| наименование | код | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток средств на начало отчетного года | 010 | (478 670) | (88 264) |
| Поступило средств | | | |
| Целевые поступления | 020 | 831 374 | 26 312 |
| в том числе: | | | |
| целевые взносы вкладчиков | 021 | 831 374 | 26 312 |
| целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%) | 022 | | |
| Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)* | 030 | 61 955 | 6 815 |
| Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)* | 040 | 228 011 | |
| Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности * | 050 | 9 269 | 7 053 |
| Прочие поступления | 060 | | |
| Всего поступило средств | 070 | 1 130 609 | 40 180 |
| Использовано средств | | | |
| Расходы на содержание аппарата управления | 080 | (194 135) | (102 157) |
| в том числе расходы: | | | |
| связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи) | 081 | (128 342) | (80 241) |
| на выплаты, не связанные с оплатой труда | 082 | (333) | (264) |
| на командировки | 083 | (2 357) | (1 062) |
| на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта) | 084 | (26 662) | (8 664) |
| на ремонт основных средств и иного имущества | 085 | (5 814) | (235) |
| прочие | 086 | (30 627) | (11 691) |
| Расходы на рекламу | 090 | (13 921) | (21 598) |
| Расходы на представительские цели | 100 | (71) | (41) |
| Расходы на приобретение основных средств и иного имущества | 110 | (23 912) | (2 777) |
| Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению | 120 | (2 351) | (5 241) |
| Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию | 130 | (538 588) | (245 215) |
| Прочие расходы | 140 | (19 743) | (53 557) |
| Всего использовано средств | 150 | (792 721) | (430 586) |
| Остаток средств на конец отчетного периода | 160 | (140 782) | (478 670) |

Руководитель Морозова Г.В.
(подпись) (расшифровка подписи)
" 18 " марта 2013 г.

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

* Строка заполняется в годовой бухгалтерской отчетности.



НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд

**Пояснительная записка
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
НПФ Сбербанка
за 2012 год**

Москва

2013 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА 3

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ..... 4

3. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ. 5

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА, СВЯЗАННОЙ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИМУЩЕСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... 6

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

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

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ 8

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД..... 8

9. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА..... 11

10. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ 11

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

Организация: Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка.

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

ИНН 7707072411

КПП 772201001

ОГРН 1027739317924

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

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

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

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

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

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

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

1. **Бугров Денис Андреевич** – Старший Вице-президент ОАО «Сбербанк России», председатель Совета Фонда;
2. **Попов Анатолий Леонидович** – Вице-президент-Директор Департамента организации розничного обслуживания и продаж ОАО «Сбербанк России»;
3. **Арутюнян Вячеслав Герасимович** – И.о. директора Департамента корпоративного бизнеса ОАО «Сбербанк России»;
4. **Газизов Александр Нурмухамедович** – Директор Дирекции банковского страхования ОАО «Сбербанк России»;
5. **Климентьев Станислав Юрьевич** – Начальник Экономического управления Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»;
6. **Лошаков Андрей Аркадьевич** – Директор Центра управления дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России»;
7. **Морозова Галина Владимировна** – Президент НПФ Сбербанка;
8. **Рахманов Антон Федорович** – Генеральный директор ЗАО «Сбербанк Управление активами».

Органами надзора и контроля за деятельностью Фонда являются:

- Попечительский Совет;
- Ревизионная комиссия;
- Контролер.

В состав Ревизионной комиссии входят:

1. **Саакян Светлана Суреновна** – главный аудитор Сектора аудита центрального аппарата Отдела аудита центрального аппарата и группы Управления

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

В состав Попечительского Совета Фонда входят:

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

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

НПФ Сбербанка имеет два филиала:
 - Красноярский филиал НПФ Сбербанка;
 - Тульский филиал НПФ Сбербанка.
 Среднесписочная численность работающих за отчетный период составила 73 человека.

2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ.

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

Таблица 1.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Величина аккумулированных пенсионных взносов (за год) | 278 191 | 1 411 350 | 1 827 782 |
| Получено в процессе реорганизации РППО | 325 375 | - | - |
| Страховой резерв | 27 121 | - | - |
| Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за год) | 152 946 | 254 642 | 263 859 |
| Величина сформированных пенсионных резервов (на конец года)* | 2 221 738 | 3 548 262 | 5 162 322 |

* без распределения финансового результата отчетного года и прошлых лет.

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ по стр. 410 – 4 972 514 тыс. руб. (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 – 189 808 тыс. руб. (страховой резерв). Сумма, отраженная по стр. 410 формы №1-НПФ, сформирована с учетом убытка прошлых лет, не распределенного на пенсионные счета, в сумме 423 919 тыс. руб.

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

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 2.

Таблица 2.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|------------------|-----------|-----------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец года)* | 2 391 157 | 3 598 201 | 5 513 399 |
| <i>в том числе,</i> | | | |
| самостоятельно | 107 839 | 109 754 | 41 262 |
| инвестиционный портфель ДУ | 2 283 318 | 3 488 447 | 5 534 092 |
| денежные средства | 32 193 | 10 988 | 15 039 |
| акции | 351 430 | 442 665 | 441 198 |
| корпоративные облигации | 1 147 108 | 2 218 676 | 3 986 248 |
| ФГЦБ | 453 300 | 475 791 | 316 301 |
| ПИФы | 48 592 | - | - |
| депозитные вклады | 260 410 | 258 300 | 787 650 |
| дебиторская задолженность | 83 433 | 85 737 | 7 666 |
| кредиторская задолженность | (93 149) | (3 712) | (20 010) |
| Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%) (за год) | (31 604) | (6 815) | (61 955) |
| Доходы от размещения пенсионных резервов (за год) | 2 412 487 | 4 233 262 | 8 378 223 |
| Расходы по размещению пенсионных резервов (за год) | 2 201 794 | 4 187 830 | 7 965 191 |
| Доходы, направленные на пополнение пенсионных резервов Фонда** | - | - | - |

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

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

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

В соответствии с положениями Учетной политики Фонда в рамках доверительного управления пенсионными резервами создан резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам.

Доходные вложения, переданные в аренду – отсутствуют.

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

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

Таблица 3.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|------------------|------------|------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за год) | 4 706 959 | 15 346 069 | 17 049 793 |
| в т.ч. получено в процессе реорганизации | 53 241 | - | - |
| Величина расходов средств пенсионных накоплений (за год) | 15 833 | 56 795 | 422 145 |
| <i>в том числе,</i> | | | |
| направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии | - | - | - |
| направлено на выплату правопреемникам | 2 342 | 6 145 | 18 611 |
| направлено в Пенсионный Фонд России | 2 653 | 6 776 | 43 354 |
| направлено в другие негосударственные фонды | 10 838 | 43 874 | 360 180 |

| | | | |
|---|-----------|------------|------------|
| Величина средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (на конец года) | 6 687 101 | 21 976 375 | 40 756 520 |
|---|-----------|------------|------------|

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|------------------|-------------------|-------------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец года)* | 6 687 101 | 21 976 375 | 40 756 520 |
| <i>в том числе,</i> | | | |
| денежные средства | 124 953 | 708 886 | 2 577 234 |
| акции | 758 610 | 2 400 014 | 3 847 219 |
| корпоративные облигации | 3 630 183 | 9 980 818 | 16 599 219 |
| ФГЦБ | 697 416 | 2 965 544 | 5 912 396 |
| ПИФы | - | - | - |
| депозитные вклады | 1 289 596 | 5 216 300 | 11 696 397 |
| дебиторская задолженность | 318 058 | 726 727 | 513 101 |
| кредиторская задолженность | (44 335) | (21 914) | (161 035) |
| Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%) (за год) | (80972) | - | (228 011) |
| Необходимые расходы УК и спецдепозитария | (6408) | | |
| Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за год) | 4 709 849 | 13 250 405 | 28 171 077 |
| Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за год) | (4 163 625) | (13 282 713) | (25 770 974) |
| Доход, направленный на пополнение средств пенсионных накоплений Фонда** | 458 843 | - | - |

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

** - финансовый результат, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений в отчетном году, отражен по стр. 190 гр. 4 формы № 2-НПФ.

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

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

Таблица 5.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Совокупный вклад учредителей (на конец года) | 320 000 | 620 000 | 620 000 |
| Движение средств целевого финансирования (за год) | | | |
| Средства целевого финансирования (на начало года) | 10 983 | (88 264) | (478 670) |
| Поступление средств целевого финансирования | 31 324 | 26 312 | 831 374 |
| в т.ч. получено в процессе реорганизации | 28 285 | - | - |
| Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%) | 31 604 | 6 815 | 61 955 |
| Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (9.5%) | 80 972 | - | 228 011 |
| Доходы от размещения и использования средств ИОУД * | (15 792) | 7 053 | 9 269 |
| Расходование средств целевого финансирования | (227 355) | (430 586) | (792 721) |
| Средства целевого финансирования (на конец года) | (88 264) | (478 670) | (440 017) |

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

28

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

Таблица 6.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|------------------|----------------|----------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Расходы на оплату труда | 49 641 | 80 241 | 107 916 |
| Отчисления на социальные нужды | 6 044 | 10 326 | 20 426 |
| Материальные расходы | 1 646 | 3 935 | 4 579 |
| Амортизация имущества | 769 | 1 353 | 1 587 |
| Расходы по ОПС | 82 251 | 245 215 | 538 588 |
| Комиссионное вознаграждение Сбербанка (НПО) | 2 822 | 5 241 | 2 351 |
| Прочие расходы | 84182 | 84 275 | 117 274 |
| ИТОГО расходов | 227 355 | 430 586 | 792 721 |

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

Таблица 7.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|--|------------------|----------------|----------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Состав инвестиционного портфеля, составляющего ИОУД (на конец года) | 100 000 | 165 000 | 140 000 |
| <i>в том числе,</i> | | | |
| самостоятельно | 100 000 | 165 000 | 140 000 |
| инвестиционный портфель ДУ | - | - | - |
| денежные средства | - | - | - |
| акции | - | - | - |
| банковские депозиты | - | - | - |
| дебиторская задолженность | - | - | - |
| кредиторская задолженность | - | - | - |
| Доходы от инвестирования и использования средств ИОУД (за год) | 77 284 | 8 288 | 13 595 |
| Расходы по инвестированию средств ИОУД (за год) | (93 076) | (1 235) | (4 326) |
| Налог на прибыль | - | - | - |
| Доходы, полученные от инвестирования средств ИОУД (за год) | (15 792) | 7 053 | 9 269 |

Займов и кредитов Фонд не имеет.

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

Таблица 8.

| Показатель | Уставная деятельность (тыс. руб.) | Деятельность по НПО, (тыс. руб.) | Деятельность по ОПС (тыс. руб.) |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Оценка по рыночной стоимости финансовых вложений | 148 384 | 5 591 032 | 38 055 231 |
| Резерв под обесценение финансовых вложений (ФВ): корп. облигации | - | 7 722 | 1 392 |
| Резерв под обесценение ФВ созданный в отчетном году | - | - | - |
| Резерв под обесценение ФВ использованный в отчетном году | - | 3 886 | 1 205 |
| Резерв по сомнительным долгам | - | 6 210 | 457 |

| | | | |
|--|-------|--------|-------|
| Резерв по сомнительным долгам созданный в отчетном году | - | - | 457 |
| Резерв по сомнительным долгам использованный в отчетном году | - | 56 921 | 1 647 |
| Оценочные обязательства | 9 907 | - | - |

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

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

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В 2012 году Совет НПФ Сбербанка принял решение (Протокол №92 от 08.06.2012г.) о распределении дохода, полученного от размещения пенсионных резервов в 2011 году:

- в размере **2 000 тыс. руб.** - в страховой резерв Фонда;
- в размере **36 617 тыс. руб.** в РППО.

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

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2012 ГОД.

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

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 140 отражены долгосрочные финансовые вложения в сумме **30 115 502 тыс. руб.**, из них: **4 918 645 тыс. руб.** – финансовые вложения пенсионных резервов, **25 180 857 тыс. руб.** – финансовые вложения средств пенсионных накоплений и **16 000 тыс.руб.** – финансовые вложения ИОУД за вычетом резерва под обесценение финансовых вложений.

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 **823 503 тыс. руб.** из нее: **7 666 тыс. руб.** – по деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов по договорам ДУ, **513 101 тыс. руб.** – по

30
 деятельности, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ДУ, **302 736 тыс. руб.** – по уставной деятельности.

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

Таблица 9.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|--|------------------|----------------|----------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний | 314 511 | 675 634 | 520 767 |
| Задолженность поставщиков подрядчиков | 1 280 | 636 | 8 194 |
| Задолженность бюджета | 317 | 1 168 | 19 |
| Задолженность государственных внебюджетных органов | 435 | 303 | 1 066 |
| прочие дебиторы | 82 466 | 52 937 | 293 457 |
| ИТОГО | 399 009 | 730 678 | 823 503 |

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражены финансовые вложения пенсионных резервов – **612 752 тыс.руб.** по договорам ДУ, **12 874 373 тыс.руб.** – вложения по договорам ДУ средств пенсионных накоплений и депозиты Фонда - **140 000 тыс.руб.** средства ИОУД и **40 800 тыс.руб.** средства пенсионных резервов.

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

Денежные средства Фонда отражены по стр. 260 и составляют **2 604 434 тыс.руб.**, в том числе:

Таблица 10.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|--|------------------|------------------|--------------|
| | ПР | СПН | ИОУД |
| На расчетных счетах Фонда | 3 779 | 21 422 | 7 912 |
| На расчетных счетах управляющих компаний | 15 038 | 2 555 812 | - |
| Прочие денежные средства (касса и карточные счета) | - | - | 471 |
| ИТОГО | 18 817 | 2 577 234 | 8 383 |

Валюта баланса составляет **47 274 493 тыс.руб.**

В пассиве баланса, в третьем разделе «Целевое финансирование» по строке 310 отражен совокупный вклад учредителей в размере **620 000 тыс. руб.**, по строке 320 отражен источник приобретения (создания) нематериальных активов Фонда в размере **20 848 тыс.руб.**

По строке 330 отражен остаток целевых средств в размере – **440 017 тыс. руб.**

В разделе четвертом «Пенсионные резервы» по строке 410 отражены резервы покрытия пенсионных обязательств в размере **4 972 514 тыс. руб.**, по строке 420 отражен страховой резерв в размере **189 808 тыс. руб.** и по строке 431 нераспределенная прибыль отчетного года в размере **351 077 тыс. руб.**

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

- текущие средства пенсионных накоплений – **38 581 285 тыс. руб.**;
- резерв срочных пенсионных выплат – **1 427 тыс. руб.**;
- выплатной резерв – **1 689 тыс. руб.**

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

Таблица 11.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|---|------------------|---------|---------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний | 57 608 | 23 966 | 160 663 |
| Задолженность перед поставщиками подрядчиками | 5 717 | 4 215 | 1 091 |
| Задолженность перед работниками Фонда | - | - | 365 |
| Задолженность перед бюджетом всего | 197 | 585 | 379 |
| Задолженность перед государственными внебюджетными органами | 1 | - | 70 |
| прочие кредиторы (услуги спецдепозитария, поставщики и | 99 958 | 66 390 | 332 033 |

| | | | |
|--------------|----------------|---------------|----------------|
| подрядчики) | | | |
| ИТОГО | 163 481 | 95 156 | 494 601 |

Прочие кредиторы включают в себя задолженность по целевым отчислениям от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (15%) – **61 955 тыс.руб.** от инвестирования пенсионных резервов (9.5%) – **228 011 тыс.руб.**

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

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

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

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

По строке 010 отражено движение совокупного вклада учредителей в 2010-2012гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет **620 000 тыс. руб.**

По строке 020 отражено добавочного капитала в 2010-2012гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет **20 848 тыс. руб.**

По строке 030 отражено изменение средств целевого финансирования в 2010-2012гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет – **140 782 тыс. руб.**

По строкам 050 и 060 отражено движение в 2010-2012 гг. резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва, соответствующие остатки которых на конец отчетного года составляют **4 972 514 тыс. руб.** и **189 808 тыс. руб.**

По строке 061 отражено движение нераспределенной прибыли/убытка от размещения пенсионных резервов в 2010-2012 гг. Нераспределенная прибыль отчетного года составляет **351 077 тыс. руб.**

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

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

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

В разделе первом отражено движение пенсионных резервов.

По строке 020 «Направлено на формирование пенсионных резервов» отражена сумма **2 178 967 тыс. руб.**, включая пенсионные взносы (стр. 030), нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов (стр. 043).

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

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

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

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

В разделе пятом отражены активы, в которые размещены пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений: финансовые вложения, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность в 2011 и 2012 гг.

32

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

Поступление целевых средств для обеспечения уставной деятельности за отчетный год отражено по строке 070 в сумме **1 130 609 тыс. руб.**

Использование указанных средств осуществлено в соответствии с утвержденной Советом Фонда сметы расходов на 2012 г.

9. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.

Методические аспекты оценки активов устанавливаются Учетной политикой Фонда.

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

Переоценка основных средств и нематериальных расходов не производится.

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

Списание финансовых вложений при их выбытии осуществлялось способом ФИФО.

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

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

10. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

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

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

Таблица 12.

| Показатель | Сумма, тыс. руб. | | |
|----------------------------------|------------------|---------------|---------------|
| | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. |
| Касса | 6 | 11 | 11 |
| Расчетные счета Фонда | 236 057 | 67 185 | 33 112 |
| - пенсионные резервы | 63 815 | 58 103 | 3 779 |
| - средства пенсионных накоплений | 124 953 | 91 | 21 421 |
| - средства ИОУД | 47 289 | 8 991 | 7 912 |
| Карточные счета | 168 | 162 | 460 |
| ИТОГО | 236 231 | 67 358 | 33 583 |

Просроченной дебиторской либо кредиторской задолженности Фонд не имеет.

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

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

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

Президент

Морозова Г.В.

Главный бухгалтер

Васин Б.В.



