

Аудиторское заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «НПФ Сбербанк»
с 10 июня по 31 декабря 2014 г.

Март 2015 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «НПФ Сбербанк» за период с 10 июня по 31 декабря 2014 г.:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	12
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	14



Совершенство бизнеса,
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

Акционеру ЗАО «НПФ Сбербанка»,
Совету Директоров ЗАО «НПФ Сбербанка»

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «НПФ Сбербанка», которая состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2014 г., отчета о финансовых результатах за первый отчетный период с 10 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г. и приложений к ним.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «НПФ Сбербанка» по состоянию на 31 декабря 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за первый отчетный период с 10 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г. в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 2 «Информация о реорганизации» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно на то, что 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.

Не изменяя мнения о достоверности первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на информацию, изложенную в пункте 2 «Информация о реорганизации» пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно на то, что в прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «НПФ Сбербанка» за период с 10 июня по 31 декабря 2014 г. данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода указаны на 10 июня 2014 г.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «НПФ Сбербанка» по состоянию на 10 июня 2014 г. был проведен другим аудитором, выдавшим аудиторское заключение с выражением немодифицированного мнения от 7 июля 2014 г.

Прилагаемая 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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

Руководство ЗАО «НПФ Сбербанка» несет ответственность за выполнение ЗАО «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 Законом от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - «Закон») и иными нормативными актами Российской Федерации.

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

- ▶ Соответствия порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии порядку, установленному нормативными актами Российской Федерации;
- ▶ Соответствия порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам порядку, установленному нормативными актами Российской Федерации;
- ▶ Бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений ЗАО «НПФ Сбербанк».

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнением внутренних требований, порядков и методологий с требованиями, установленными 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 ЗАО «НПФ Сбербанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г. требований Закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии:
 - ▶ Мы установили, что ЗАО «НПФ Сбербанк» самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;
 - ▶ Мы установили, что ЗАО «НПФ Сбербанк» открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом от 1 апреля 1996 г. N 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 пп. 2-3 ст. 36.19 Федерального Закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - ▶ Одному застрахованному лицу в ЗАО «НПФ Сбербанк» открыт только один пенсионный счет накопительной пенсии.

2. В части выполнения ЗАО «НПФ Сбербанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г. требований Закона к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам:
- ▶ Мы установили, что ЗАО «НПФ Сбербанк» производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
 - ▶ Мы установили, что ЗАО «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. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 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 ЗАО «НПФ Сбербанк» и с договорами об обязательном пенсионном страховании;
 - ▶ Мы установили, что ЗАО «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 ЗАО «НПФ Сбербанк», определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены ЗАО «НПФ Сбербанк» на основе п. 2 ст. 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
 - ▶ Мы установили, что страховые правила ЗАО «НПФ Сбербанк», определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, подготовлены ЗАО «НПФ Сбербанк» на основе п. 3 ст. 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 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 ЗАО «НПФ Сбербанк» мы установили, что указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «НПФ Сбербанк» по состоянию на 31 декабря 2014 г. и за первый отчетный период с 10 июня 2014 г. по 31 декабря 2014 г., в отношении которой мы выразили мнение в параграфе «Мнение» раздела «Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении выполнения ЗАО «НПФ Сбербанка» требований Закона и нормативных актов органа надзора к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и 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 ЗАО «НПФ Сбербанка» были проведены нами исключительно в отношении соблюдения требований Закона.

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

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

27 марта 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО «НПФ Сбербанка»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 10 июня 2014 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1147799009160.
Местонахождение: 115162, Россия, Москва, ул. Шаболовка, 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 Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП 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 20 14 г.

Организация ЗАО "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.31 Г

Форма № 1-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710101		
14	12	31
41549560		
7725352740		
66.02.1		
2 04 02	16	
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		11 151	8 963
Основные средства	120		29 606	25 323
Доходные вложения в материальные ценности	125			
Незавершенное строительство	130			
Долгосрочные финансовые вложения	140	1	50 603 714	62 012 240
Отложенные налоговые активы	145			
Прочие внеоборотные активы	150		105	
ИТОГО по разделу I	190		50 644 576	62 046 526
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	210		60 054	73 296
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		149	560
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	1 351 404	552 624
Краткосрочные финансовые вложения	250		23 419 827	22 532 137
Денежные средства	260	3	6 293 033	1 076 873
Прочие оборотные активы	270			
ИТОГО по разделу II	290		31 124 467	24 235 490
БАЛАНС	300		81 769 043	86 282 016

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			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	385		334 992	928 200
ИТОГО по разделу III	390		484 992	1 078 200
IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ				
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	4	7 491 836	9 758 551
Страховой резерв	420		382 489	488 657
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлого периода	430		101 567	
ИТОГО по разделу IV	450		7 975 892	10 247 208
V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ				
Пенсионные накопления	460	5	72 392 143	73 978 510
Резерв срочных пенсионных выплат	461		17 802	21 968
Выплатной резерв	462		23 628	46 761
Резерв ОПС	463		16 976	199 844
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлого периода	470		813 333	
ИТОГО по разделу V	490		73 263 882	74 247 083
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	6	23 047	675 569
Доходы будущих периодов	640		-	
Резервы предстоящих расходов	650	7	21 230	33 956
Прочие обязательства	660			
ИТОГО по разделу VII	690		44 277	709 525
БАЛАНС	700		81 769 043	86 282 016

**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	5 708	9 558
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	7 485 345	10 217 823
Износ основных средств	970		
Основные средства, сданные в аренду	980	-	
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	52 074	63 535

Руководитель

(подпись)

Морозова Г.В.

асшифровка подпис

Главный
бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

асшифровка подпис

" 27 " МАРТА 2015 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
негосударственного пенсионного фонда

за период с 10 июня по 31 декабря 20 14 г.
Организация: ЗАО "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	
14 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 ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Показатель	За отчетный период			За аналогичный период предыдущего года					
	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использование собственных средств	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использование собственных средств			
код	3	4	5	7	8	9			
итого	36 002 417			36 002 417					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Доходы	010	3 532 952	32 443 877	25 588	36 002 417				
в том числе:									
доход от продажи активов	011	2 811 037	26 149 294	472	28 960 803				
корректировка финансовых вложений	012	175 577	919 364		1 094 941				
проценты к получению	013	541 023	5 342 412	25 116	5 908 551				
доходы от участия в других	014	5 315	32 807		38 122				
доходы от сдачи имущества в аренду	015		X				X		
Расходы	020	(3593673)	(30988723)		(34582396)				
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(2808277)	(26320306)		(29128583)				
корректировка финансовых вложений	022	(768436)	(4431660)		(5200096)				

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
негосударственного пенсионного фонда

за период с 10 июня по 31 декабря 2014 г.

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

КОДЫ		
0710104		
14	12	31
41549560		
772532740		
66.02.1		
12267	16	
384		

по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

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

Показатель	код	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
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	010	364	10 892	612	11 868				
Движение денежных средств по текущей деятельности									
Денежные средства поступившие	020	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))	030	2 397 314	X	X	2 397 314		X	X	
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

		Форма 0710104 с. 2									
1	2	3	4	5	6	3	8	9	10		
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	050	X	16 454	X	16 454	X		X			
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	060	X	8 645	X	8 645	X		X			
от доверительного управляющего	070	11 500	221 229		232 729						
в совокупный вклад учредителей	080	X	X			X	X				
целевые взносы вкладчиков	090										
благотворительные взносы	100	5 778			5 778						
прочие поступления	110	6 054	3 798	869 073	878 925						
Денежные средства, направленные	120	(2 418 507)	(235 676)	(556 542)	(3 210 725)						
в том числе:											
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(156 043)	X	X	(156 043)		X	X			
на выплаты накопительной части трудовой пенсии	140	X	(114 699)	X	(114 699)	X		X			
на выплаты правопреемникам	150	(1 635)	(42 029)	X	(43 664)			X			
в Пенсионный фонд Российской Федерации	160	X		X		X		X			
в другие негосударственные пенсионные фонды	170			X				X			
в доверительное управление	180	(2 238 503)	(50 769)		(2 289 272)						
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(350 147)	(350 147)	X	X				
на оплату труда	200	X	X	(145 207)	(145 207)	X	X				
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X	(8)	(8)	X	X				
на расчеты по налогам и сборам	220	(11 985)		(47 750)	(59 735)						
прочие выплаты	230	(10 341)	(28 179)	(13 430)	(51 950)						
Чистые денежные средства от текущей деятельности	240	2 139	14 450	312 531	329 120						
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности											
Денежные средства, поступившие	250	835 255	X	8 262 803	9 098 058		X				
в том числе:											
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	260		X	472	472		X				

1	2	3	4	5	6	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений полученные дивиденды	270	834 900	X	8 239 100	9 074 000	X		
полученные проценты	280		X			X		
полученные проценты	290	355	X	23 231	23 586	X		
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X			X		
Денежные средства, направленные	310	(836 700)	X	(8 557 300)	(9 394 000)	X		
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	(836 700)	X	(8 557 300)	(9 394 000)	X		
займы, предоставленные другим организациям	340	X	X			X		
на вознаграждение управляющей компании	350		X			X		
на вознаграждение следопозитарию	360		X			X		
на расчеты по налогам и сборам	370		X			X		
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	380	(1 445)	X	(294 497)	(295 942)	X		
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	1 058	25 342	18 646	45 046			

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

Главный бухгалтер (подпись) (подпись)

" 27 " марта 2015 г.

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

за период с 10 июня по 31 декабря 201 4 г.

Организация	ЗАО "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		
14	12	31
41549560		
7725352740		
66.02.1		
2 04 02	16	
384		

I. Пенсионные резервы

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года	010	7 975 892	
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	7 491 836	
страховой резерв	012	382 489	
нераспределенная прибыль/убыток	013	101 567	
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	2 545 779	
пенсионные взносы	030	2 400 318	
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:			
резервов покрытия пенсионных обязательств	040	145 431	
страхового резерва	041	40 931	
	042	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	1 866	
Справочно:			
прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва	071		
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	072	21	
пополнение РППО за счет собственных средств	073	9	
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(274 463)	
негосударственные пенсии	090	(108 197)	
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(64 480)	
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	101		
из страхового резерва на выплаты в РППО	102	(219)	
прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв	103		
сторно пенсионных взносов прошлых лет	104		
прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв	105	(101 567)	
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	10 247 208	
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	9 758 551	
страховой резерв	122	488 657	

260

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	6 750 992	10 071 327	(6 946 790)	9 875 530
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	280 499	1 484 827	(239 548)	1 525 776
из них:					
долгосрочные	251	132 436	1 453 842	(72 230)	1 514 048
краткосрочные	252	148 062	30 984	(167 318)	11 728
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	81 619	1 587 692	(1 381 511)	287 800
из них:					
долгосрочные	261	43 573	1 539 012	(1 294 785)	287 800
краткосрочные	262	38 046	48 680	(86 726)	
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	4 273 415	3 242 358	(4 361 798)	3 153 977
из них:					
долгосрочные	271	3 870 770	2 795 484	(3 929 082)	2 737 172
краткосрочные	272	402 646	446 875	(432 716)	416 805
банковские вклады (депозиты)	280	2 115 459	3 210 422	(963 932)	4 361 949
из них:					
долгосрочные	281	756 114	2 095 096	(62 801)	2 788 409
краткосрочные	282	1 359 345	1 115 326	(901 132)	1 573 540
прочие (ЗПИФ)	290		546 028		546 028

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	73 263 882	
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	410	1 141 304	
поступление средств пенсионных накоплений в процессе реорганизации	411		
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	25 064	
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	(198)	
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	1 116 438	
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата прошлых лет	441		
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата отчетного года	442		
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	450	(158 103)	
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460	(1 189)	

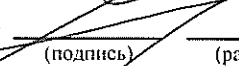
1	2	3	4
на выплаты единовременных выплат и выплат правопреемникам застрахованных лиц	470	(155 810)	
на выплаты срочной выплаты в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	(151)	
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	(19)	
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	500	74 247 083	

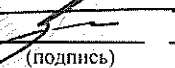
IV. Движение имущества, составляющего пенсионные накопления

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	66 865 148	52 969 249	(45 893 591)	73 940 805
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	4 044 016	5 476 164	(4 822 037)	4 698 143
из них:					
долгосрочные	611	2 759 443	5 408 855	(3 473 464)	4 694 834
краткосрочные	612	1 284 573	67 309	(1 348 573)	3 309
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	5 906 970	4 331 535	(3 746 687)	6 491 818
из них:					
долгосрочные	621	4 093 218	3 450 262	(1 155 562)	6 387 918
краткосрочные	622	1 813 752	881 273	(2 591 125)	103 900
облигации других российских эмитентов	630	37 141 387	11 104 755	(20 145 162)	28 100 979
из них:					
долгосрочные	631	28 609 548	8 210 616	(11 381 959)	25 438 204
краткосрочные	632	8 531 838	2 894 139	(8 763 203)	2 662 775
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	1 285 644	7 079 291	(7 214 551)	1 150 384
из них:					
долгосрочные	641	802 946	5 899 386	(5 551 948)	1 150 384
краткосрочные	642	482 698	1 179 905	(1 662 603)	
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650				
из них:					
долгосрочные	651				
краткосрочные	652				
ипотечные ценные бумаги	660		618 960	(373 332)	245 628
из них:					
долгосрочные	661		618 960	(373 332)	245 628
краткосрочные	662				
банковские вклады (депозиты)	670	18 487 132	24 358 544	(9 591 822)	33 253 853
из них:					
долгосрочные	671	8 772 033	11 097 108	(3 647 033)	16 222 108
краткосрочные	672	9 715 099	13 261 435	(5 944 789)	17 031 745
Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	680	4 214 099	29 489 141	(32 924 717)	778 523
Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	690	1 025 873	1 066 202	(209 202)	51

V. Справка к разделам I и III

Показатель наименование	код	Пенсион- ные резервы всего	В том числе размещено:		Пенсион- ные накопления всего	В том числе:	
			негосударст- венным пенсионным фондом самостоятельно	в довери- тельном управлении		в негосударст- венном пенсионном фонде	в довери- тельном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на конец отчетного года	700	10 247 208	26 535	10 220 673	74 247 083	25 343	74 221 740
Доходные вложения в материальные ценности	710					X	
Финансовые вложения	720	9 875 529	31 900	9 843 629	73 940 805	X	73 940 805
Отложенные налоговые активы	730				X	X	X
Денежные средства	740	279 653	1 058	278 595	778 574	25 343	753 231
в том числе:							
касса	741						
расчетные счета	742	279 653	1 058	278 595	778 574	25 343	753 231
валютные счета	743						
прочие денежные средства	744						
Дебиторская задолженность	750	126 045	85	125 960	45 957	X	45 957
Прочие оборотные активы	760					X	
Отложенные налоговые обязательства	770				X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(8 162)	(6 455)	(1 707)	(177 706)	X	(177 706)
в том числе по налогам и сборам	781					X	
Прочие обязательства	800					X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(25 857)	(53)	(25 804)	(340 547)	X	(340 547)
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	7 975 892	28 228	7 947 664	73 263 882	10 892	73 253 732
Доходные вложения в материальные ценности	830					X	
Финансовые вложения	840	6 750 992	30 100	6 720 892	66 865 149	X	66 865 149
Отложенные налоговые активы	850				X	X	X
Денежные средства	860	1 050 954	1 613	1 049 341	5 239 972	10 892	5 229 080
в том числе:							
касса	861						
расчетные счета	862	1 050 954	1 613	1 049 341	5 239 972	10 892	5 229 080
валютные счета	863						
прочие денежные средства	864						
Дебиторская задолженность	870	178 666	1 215	177 451	1 159 504	X	1 159 504
Прочие оборотные активы	880					X	
Отложенные налоговые обязательства	890				X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(4 721)	(4 701)	(20)	(742)	X	
в том числе по налогам и сборам	901					X	
Прочие обязательства	920					X	
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930					X	

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

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

" 27 " МАРТА 2015 г.



НПФ СБЕРБАНК

Негосударственный пенсионный фонд

**Пояснения
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ЗАО «НПФ Сбербанка»
за 2014 год**

Москва

2015 г.

2015

Содержание:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА	3
2. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ.....	3
3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	4
4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	4
5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	9
6. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	10
7. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ПО НЕГОСУДАРСТВЕННОМУ ПЕНСИОННОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	11
8. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В КАЧЕСТВЕ СТРАХОВЩИКА ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ.	12
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)	15
Пенсионные резервы (Примечание 4)	15
Пенсионные накопления (Примечание 5)	15
Кредиторская задолженность (Примечание 6)	15
Резервы предстоящих расходов (Примечание 7)	16
11. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ	19
12. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	20
13. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ	22
14. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	29
15. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 декабря 2014г.....	30

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «НПФ Сбербанка» за 2014 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: Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка».

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

ИНН 7725352740

КПП 772501001

ОГРН 1147799009160

Закрытое 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.

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

ЗАО «НПФ Сбербанка» имеет один филиал - Красноярский филиал ЗАО «НПФ Сбербанка».

Численность сотрудников Фонда по состоянию на 31.12.2014г. составила 150 человек.

Состав Совета директоров ЗАО «НПФ Сбербанка»:

Бугров Денис Андреевич – Старший вице-президент ОАО «Сбербанк России»;

Попов Анатолий Леонидович – Вице-президент – директор Департамента организации розничного обслуживания и продаж ОАО «Сбербанк России»;

Газизов Александр Нурмухаметович – директор Управления продаж продуктов благосостояния ОАО «Сбербанк России»;

Лошаков Андрей Аркадьевич – Директор Центра управления дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России»;

Лысенко Игорь Евгеньевич – Советник Первого заместителя Председателя Правления ОАО «Сбербанк России»;

Кондрашов Сергей Владимирович – директор штаба блока Финансы Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»;

Морозова Галина Владимировна – Генеральный директор ЗАО «НПФ Сбербанка»;

Ревина Наталья Владимировна – Директор Департамента методологии и контроля рисков ОАО «Сбербанк России»;

Рахманов Антон Федорович – Генеральный директор ЗАО «Сбербанк Управление активами».

Контролер ЗАО «НПФ Сбербанка» - Карпенко Олег Леонидович.

2. ИНФОРМАЦИЯ О РЕОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный негосударственный пенсионный фонд Закрытое акционерное общество «НПФ Сбербанка» создан 10.06.2014г. путем реорганизации некоммерческой организации НПФ Сбербанка и является полным правопреемником последнего. Запись о создании ЗАО «НПФ Сбербанка» внесена в ЕГРЮЛ 10.06.2014г. за основным государственным регистрационным номером 1147799009160.

В результате проведенной 10.06.2014 года реорганизации, осуществленной в соответствии с решением Совета Фонда от 10 апреля 2014 года данные заключительного баланса некоммерческой организации НПФ Сбербанка были преобразованы в данные вступительного баланса ЗАО НПФ Сбербанка следующим образом:

Таблица.1

Статья	Код строки	НПФ Сбербанка	Корректировка	Прим.	ЗАО «НПФ Сбербанка»
Нематериальные активы	110	16 708	(5 557)	1	11 151
Основные средства	120	41 136	(11 530)	1	29 606
Совокупный вклад учредителей	310	920 000	(150 000) (770 000)	2 3	-
Добавочный капитал	320	57 366	(57 366)	3	-
Целевые средства	330	(481 901)	481 901	3	-
Уставный капитал	335	-	150 000	2	150 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	385	6 614	328 378	4	334 992

Примечание 1 – признание начисленного износа по объектам основных средств и нематериальных активов;

Примечание 2 - направление части совокупного вклада учредителей в уставный капитал ЗАО «НПФ Сбербанка»;

Примечания 3,4- в соответствии с п.44 Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (утв. Приказом Минфина РФ от 20.05.2003 №44н), если стоимость чистых активов возникшей организации, окажется больше уставного капитала, то разница подлежит урегулированию во вступительном бухгалтерском балансе в разделе «Капитал и резервы» с числовым показателем «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». На этом основании часть совокупного вклада учредителей (превышающая размер Уставного капитала), списание источника приобретения основных средств и нематериальных активов некоммерческой организации, списание остатка средств целевых средств (3), а также финансовый результат после трансформации (4) отнесен в нераспределенную прибыль.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Фонда составляет 150 млн.руб.

Количество акций, выпущенных и размещенных учредителю по состоянию на 31 декабря 2014 г., составило: 112 500 шт.

Количество акций, выпущенных, но не размещенных учредителю по состоянию на 31 декабря 2014 г. составило: 37 500 шт. В соответствии с решением о выпуске акций - данные акции подлежат распределению ОАО «Сбербанк России» не ранее 12 месяцев (10.06.2015 года), и не позднее 14 месяцев (10.08.2015 года) от даты государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц созданного ЗАО «НПФ Сбербанка».

Единственным акционером Фонда является ОАО «Сбербанк России».

В пассиве баланса, в третьем разделе «Капитал и резервы» по строке 335 отражен уставный капитал Фонда в размере **150 000 тыс. руб.**, по строке 385 отражена нераспределенная прибыль в размере **928 200 тыс. руб.**, которая состоит из нераспределенной прибыли прошлых лет, нераспределенной прибыли текущего периода по уставной деятельности и 15%-го отчисления дохода полученного за период с 1 января по 9 июня 2014 года (на момент акционирования) и с 10 июня по 31 декабря 2014 года от размещения пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

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 Общества за 2014 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и Приказом Минфина РФ от 10.01.2007 N 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.2

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 (НМА) учитываются в соответствии с требованиями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного Приказом Минфина РФ от 27.12.2007г. № 153н.

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 ЭВМ, базы 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 - постоянно действующей комиссией НПФ Сбербанка, 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

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов (МПЗ) осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов, ПБУ 5/01», утвержденных Приказом Минфина РФ от 26.03.2001г. № 44н.

В качестве МПЗ к бухгалтерскому учету принимаются активы, используемые для уставной деятельности Фонда. Все имеющиеся МПЗ Фонда входят в состав 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 единовременном 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 приносить 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).
- Паи ПИФов.
- Прочие.

2. Вложения по которым текущая рыночная стоимость не определяется:

- Предоставленные займы.
- Векселя.
- Доли в Обществах с ограниченной ответственностью.
- Прочие.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату принимается равной сумме фактических затрат на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Финансовые вложения (за исключением инвестирования средств пенсионных накоплений (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 общества и пр.

Датой признания в учете факта выбытия финансовых вложений является дата единовременного 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.3

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

Способ скользящего ФИФО определяет, что списание ценных бумаг в текущем месяце производится по цене, усредненной на конец предыдущего месяца (отношение стоимости ценных бумаг к их количеству на конец предыдущего месяца).

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;
- резерв по сомнительным долгам - 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 - средневзвешенный заработок работника, исчисленный по состоянию на дату определения оценочного обязательства;

Дн - 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 одновременно 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.

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

Действующим законодательством определено создание и использование следующих резервов:

- резерв покрытия пенсионных обязательств;
- 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 ПР (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 средств 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

Нормативное регулирование доходов Фонда основано 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». Смещение результатов, полученных от размещения пенсионных

резервов (далее - «ПР»), инвестирования СПН, и использования собственных средств (далее - «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 трансферагентских 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 УД в соответствии с законодательством.

5. ИЗМЕНЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Общество планирует внести следующие изменения в учетную политику на 2015 год по сравнению с 2014 годом:

- переход при определении стоимости выбытия активов от скользящего ФИФО к методу ФИФО;
- определение источников уплаты взносов в АСВ;
- учет расчетов с подотчетными лицами.

Следует отметить, что Центральным Банком Российской Федерации был разработан проект плана счетов бухгалтерского учета и отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и планируется их вступление в силу с 1 января 2017 года, в связи с чем, в будущем учетная политика по активам и обязательствам может быть пересмотрена.

6. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала 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 2014 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. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В 2013 году правительство приняло решение о реорганизации негосударственных пенсионных фондов посредством акционирования в течение 2014-2015 гг. Негосударственным пенсионным фондам также было необходимо пройти проверку на финансовую устойчивость, чтобы войти в систему гарантирования пенсий. До акционирования фонды не смогут получать новые пенсионные накопления. Пенсионные накопления за 2014 год будут направлены в распределительную систему на текущие выплаты пенсионерам. Пенсионные накопления за 2013 год передадут во временное управление Внешэкономбанку и переведут в негосударственные пенсионные фонды после их акционирования и проверки Центральным банком. Однако в 2014 году Президент России Владимир Путин подписал закон о продлении на 2015 год моратория на перечисление пенсионных накоплений в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. Согласно документу, пенсионные накопления граждан за следующий год не будут передаваться в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, они будут направлены на финансирование страховых пенсий.

ЗАО «НПФ Сбербанка» 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 Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2014 году в налоговом законодательстве произошли изменения, вступающие в силу с 2015 года, направленные против использования низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования.

Указанные изменения, а также 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 предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2014 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Отложенные налоговые активы не признаются Фондом в виду низкой вероятности их реализации в будущем в связи с особенностями налогообложения операций по размещению ПР.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря 2014 г. размер пенсионных обязательства Фонда перед вкладчиками и участниками, отраженные по стр.960 формы №1-НПФ, составляют 10 217 823 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 за отчетный период (с 10.06.2014г. по 31.12.2014г.), представлены в Таблице 4.

Таблица.4

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

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ по стр. 410 – 9 758 551 тыс. руб. (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 – 488 657 тыс. руб. (страховой резерв). Сумма, отраженная по стр. 410 формы №1-НПФ, сформирована с учетом убытка прошлых лет, не распределенного на пенсионные счета, в сумме 433 589 тыс. руб.

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 5.

Таблица.5

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец периода)*	10 247 208
<i>в том числе,</i>	
самостоятельно	731
инвестиционный портфель в доверительном управлении	10 246 477
денежные средства	278 595
акции	287 800
корпоративные облигации	3 153 977
федеральные и муниципальные государственные ценные бумаги	1 525 776
паевые инвестиционные фонды	546 028
депозитные вклады	4 330 049
дебиторская задолженность	125 960
кредиторская задолженность	(1 708)
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов	(25 857)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за период)	3 908 578
Расходы по размещению пенсионных резервов (за период)	(3 837 763)
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.

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 6.

Таблица.6

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за период)	25 099
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за период)	(161 833)
<i>в том числе,</i>	
направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии	(1 189)
направлено на выплату срочных выплат СПН	(934)
направлено на выплату правопреемникам и единовременную выплату СПН	(159 540)
направлено в Пенсионный Фонд России	(151)
направлено в другие негосударственные фонды	(19)
Величина средств пенсионных накоплений (на конец периода)	74 247 083

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 7.

Таблица.7

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец периода)*	74 247 083
<i>в том числе,</i>	
денежные средства	778 574
акции	1 150 384
корпоративные облигации	28 100 979
ФГЦБ	11 189 961
Ипотечные ценные бумаги	245 628
депозитные вклады	33 253 853
дебиторская задолженность	46 228
кредиторская задолженность	(518 524)
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений	(340 547)
Вознаграждение УК и спецдепозитария	(236 758)
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за период)	34 617 197
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за период)	(32 923 454)

* - 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 8.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал	150 000
Нераспределенная прибыль/убыток прошлых лет (на начало периода)	334 992
Доходы	1 262 173
Взнос Учредителя	850 000

Взносы на формирование собственных средств	6 164
Выручка от реализации	472
Прочие доходы	14 017
Доходы от размещения и использования средств ИОУД	25 116
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	25 857
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	340 547
Расходы	668 965
Комиссия за заключение договоров НПО и ОПС	222 515
Прочие расходы	212 816
Расходы на оплату труда	172 801
Отчисления на социальные нужды	29 575
Амортизация	11 672
Расходы на рекламу	10 555
Материальные расходы	9 031
Нераспределенная прибыль отчетного года	593 208

Займов и кредитов Фонд не имеет.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Валюта баланса составляет **86 282 016 тыс. руб.**

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 62 012 240 тыс. руб., из них: 7 875 017 тыс. руб. – финансовые вложения пенсионных резервов, 54 137 223 тыс. руб. – финансовые вложения средств пенсионных накоплений.

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражены финансовые вложения пенсионных резервов – 1 968 612 тыс. руб. по договорам ДУ, депозиты Фонда (ПР) - 31 900 тыс. руб., 19 803 582 тыс. руб. – вложения по договорам ДУ средств пенсионных накоплений, и 728 600 тыс. руб. - средства ИОУД.

По состоянию на 10 июня 2014 года и 31 декабря 2014 года стоимость финансовых вложений представлена в таблице 9:

Таблица 9

	10.06.2014	31.12.2014
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	1 367 263	1 438 184
Долговые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	51 049 910	44 216 321
Прочие финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	21 606 368	38 889 872
Итого	74 023 541	84 544 377

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых не может быть определена, в портфеле Фонда отсутствуют.

Портфель ценных бумаг Фонда торговый. На 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 331 тыс. руб. под корпоративную облигацию ОАО "Мособлтрастинвест" с государственным регистрационным номером- 4-01-05741-А.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. Обществом были осуществлены депозитные вклады, представленные в таблице 10.

Таблица 10

Депозиты в разрезе банков	Сумма	Средний срок погашения	Процентная ставка, годовых (средняя)
ОАО "Россельхозбанк"	13 571 274	625	14%
ОАО Банк ВТБ	8 865 198	660.5	9%
ГПБ (ОАО)	6 654 021	534.5	10%
ОАО "Сбербанк России"	3 619 177	191	10.5%
ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1 435 565	457	9%
ООО "Русфинанс Банк"	327 391	657	10%
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК"	251 371	730	10%
ПАО Банк "ФК Открытие"	225 000	730	10%
ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	224 497	550	8%
ОАО Банк ЗЕНИТ	200 000	730	8%
Прочие	2 650 265	537.5	10.5%
Итого депозитные вклады	38,023,759		

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 **552 624 тыс. руб.** из нее: **126 932 тыс. руб.** – по деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов по договорам доверительного управления, **45,957 тыс. руб.** – по деятельности, связанной с размещением пенсионных накоплений по договорам ДУ и **379,735 тыс. руб.** – по уставной деятельности.

Расшифровка дебиторской (стр.240 формы №1-НПФ) задолженности Фонда представлена в Таблице 11.

Таблица 11.

Показатель	Сумма на 10.06.2014, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	1 336 955	171 917
Прочие дебиторы (включая 15% отчисления от дохода)	2 325	367 326
Задолженность поставщиков подрядчиков	11 899	11 868
Задолженность бюджета		903
зadолженность государственных внебюджетных органов	225	591
прочие дебиторы		19
ИТОГО	1 351 404	552 624

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

Денежные средства (Примечание 3)

Денежные средства Фонда отражены по стр. 260 и составляют 1 076 873 тыс. руб., в том числе:

Таблица 12.

Показатель	Сумма на 10.06.2014, тыс. руб.			Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.		
	ПР	СПН	ИОУД	ПР	СПН	ИОУД
На расчетных счетах и в кассе Фонда	364	10 892	2 783	1 058	25 343	18 078
На расчетных счетах управляющих компаний	1 049 341	5 229 080		278 595	753 231	-
Прочие денежные средства (касса и карточные счета)			573	-	-	568
ИТОГО	1 049 705	5 239 972	3 356	279 653	778 574	18 646

Пенсионные резервы (Примечание 4)

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

Таблица 13

ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ	Строка баланса	Сумма на 10.06.2014, тыс.руб.	Сумма на 31.12.2014, тыс.руб.
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	7 491 836	9 758 551
Страховой резерв	420	382 489	488 657
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	430	101 567	
Итого		7 975 892	10 247 208

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 14

ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ	Строка баланса	Сумма на 10.06.2014, тыс.руб.	Сумма на 31.12.2014, тыс.руб.
Пенсионные накопления	460	72 392 143	73 978 510
Резерв срочных пенсионных выплат	461	17 802	21 968
Выплатной резерв	462	23 628	46 761
Резерв ОПС	463	16 976	199 844
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	813 333	
Итого		73 263 882	74 247 083

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 15.

Показатель	Сумма на 10.06.2014, тыс. руб.	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	(20)	(143 288)
Задолженность перед поставщиками подрядчиками	(6 492)	(26 175)
Задолженность перед бюджетом всего		(1 227)
прочие кредиторы (услуги спецдепозитария, 15% отчисления от дохода)	(16 535)	(504 879)
ИТОГО	(23 047)	(675 569)

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 16

Показатель	Сумма на 31.12.2014, тыс. руб.	Сумма на 10.06.2014, тыс. руб.	Изменение резерва, тыс. руб.
Резервы на выплату ежегодных вознаграждений	(23 048)	(9 332)	(13 715)
Резервы под отпуска	(10 643)	(11 898)	1 254
Резерв на выплату пособия при расторжении трудового договора	(265)	-	(265)
ИТОГО	(33 956)	(21 230)	(12 726)

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

Отчет отражает формирование финансовых результатов от размещения пенсионных резервов, инвестирования пенсионных накоплений и собственных средств 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 17

Результаты реализации активов Фонда за период с 10 июня 2014 года по 31 декабря 2014 года.

Реализация активов	ПН	ПР	СС
Реализация акций	120 429	33 369	
Доход/расход от реализации корпоративных облигаций (тело)	(120 784)	(26 765)	
Доход/расход от реализации субфедеральных и муниципальных облигаций (тело)	(18 884)	22	
Доход/расход от реализации ФГЦБ (тело)	(154 830)	(4 072)	
Амортизация субфедеральных и муниципальных облигаций	2 528	221	
Доход от погашения корпоративных облигаций	75	-	
Доход от погашения субфедеральных и муниципальных облигаций	800	-	
Брокерские расходы	(345)	(16)	
Реализация имущества Фонда			472
ИТОГО	(171 012)	2 760	472

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.18

Результаты корректировки финансовых вложений Фонда за период с 10 июня 2014 года по 31 декабря 2014 года.

Корректировка финансовых вложений	ПН	ПР
Переоценка корпоративных облигаций (тело)	(1 568 419)	(159 469)
Переоценка ФГЦБ (тело)	(1 286 004)	(256 673)
Переоценка акций	(355 167)	(93 305)
Переоценка субфедеральных и муниципальных облигаций (тело)	(332 484)	(39 898)
Переоценка паев	0	(50 350)
Курсовая разница	4 922	(4 087)
Реализация валюты	24 856	10 924
ИТОГО	(3 512 296)	(592 859)

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» и 023 «проценты к уплате» Формы №2 – НПФ. Результат корректировок (строка 013+строка 023) по видам финансовых вложений представлен в таблице

Доходы и расходы Фонда от процентов к получению и процентов к уплате представлены в таблице 19.

Таблица.19

Процентные Доходы и Расходы Фонда за период с 10 июня 2014 года по 31 декабря 2014 года.

Проценты к получению/Проценты к уплате	ПН	ПР	СС
Проценты по депозитным вкладам	3 048 621	289 966	25 090
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД корпоративных облигаций	1 421 658	162 508	
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	297 111	18 948	
Дооценка (начисление процентов на отчетную дату) НКД ФГЦБ	196 678	33 032	
Доход от погашения НКД корпоративных облигаций	142 053	15 367	
Проценты по р/сч	116 127	16 164	26
Доход от погашения НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	60 139	3 597	
Доход от реализации НКД корпоративных облигаций	39,152	(1 092)	
Доход от погашения НКД ФГЦБ	11 756	2 063	
Доход от реализации НКД ФГЦБ	8 291	462	
Доход от реализации НКД субфедеральных и муниципальных облигаций	826	8	
ИТОГО	5 342 412	541 023	25 116

Прочие доходы и расходы

В течение 2014 года были получены следующие доходы, отраженные по статье 120 «Прочие доходы»
Формы №2-НПФ:

Таблица 20

Прочие доходы	ПН	ПР	СС
Безвозмездный взнос от ОАО "Сбербанк России"			850 000
15% отчисления из ПН в ИОУД			340 548
15% отчисления из ПР в ИОУД			25 857
Прочие доходы			14 016
Выплата дохода по паям	-	118 374	
Прочие доходы	1 849	13 184	6 164
ИТОГО	1 849	131 558	1 236 585

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

Таблица 21

Прочие расходы	ПН	ПР	СС
Комиссии агентам по ОПС			(195 990)
Заработная плата штатных сотрудников			(173 669)
Услуги связи колл-центр			(81 149)
НДС на расходы			(32 453)
Страховые взносы (штатн.сотр.)			(28 690)
Распределению в ИОУД	(340 548)	(25 857)	
Прочие расходы	(17)	(22)	(157 014)
Итого	(340 565)	(25 879)	(668 965)

Прибыль на акцию

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

Количество акций, выпущенных, но не размещенных учредителю по состоянию на 31 декабря 2014 г. составило: 37 500 шт. В соответствии с решением о выпуске акций - данные акции подлежат распределению ОАО «Сбербанк России» не ранее 12 месяцев (10.06.2015 года), и не позднее 14 месяцев (10.08.2015 года) от даты государственной регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц созданного ЗАО «НПФ Сбербанка».

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 N 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.

	на 10.06.2014	на 31.12.2014	Изменение
Денежные средства в ДУ	6 281 165	1 031 827	(5 249 339)
-из них ПН	5 231 824	753 232	(4 478 592)
-из них ПР	1 049 341	278 595	(770 747)
Денежные средства Фонда, включенных в форму 4-НПФ	11 868	45 046	33 178
-из них ПН	10 892	25 342	14 450
-из них ПР	364	1,058	694
-из них ИОУД	612	18 646	18 034
Итого	6 293 033	1 076 873	(5 216 161)

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 **2 444 203** 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, полнотой 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 Общество производит операции с обществами, 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 23

№	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 Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1.	ОАО «СБЕРБАНК РОССИИ»	117997, Москва, ул. Вавилова, д. 19	Компания имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	100%	-
Другие связанные стороны					
2.	НЕПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "КРАСНАЯ ПОЛЯНА"	354000, край Краснодарский, город Сочи, улица Северная, д.14А	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
	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 Общество	-	-
	ООО «СБЕРКЛЮЧ»	101000, г. Москва, Милютинский переулок, д. 10, стр. 4	Компания принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-

Основная связанная сторона – материнская компания ОАО «Сбербанк России». Существенных оборотов с прочими компаниями в отчетном периоде не было.

Стоимостные показатели, отражающие отношения и операции со связанными сторонами на 31 декабря 2014 года операциям представлены в таблицах 24,25 и 26:

Таблица 24

Наименование показателя	С ОАО "Сбербанк России"		Другие связанные стороны
	Собственное размещение средств Фонда, тыс.руб.	Операции ДУ, тыс.руб.	
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Долгосрочные финансовые вложения		1 389 241	
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	2 575		1
Краткосрочные финансовые вложения	759 943	2 970 255	
Денежные средства	45 047	150 270	522
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	18 696		

Таблица 25

Наименование	Размещение пенсионных резервов в ДУ	Инвестирование пенсионных накоплений в ДУ	Размещение и использование собственных средств	Итого с ОАО "Сбербанк России"
Доходы				
проценты к получению	10 419	343 490	25 116	379 025
Расходы				
корректировка финансовых вложений	(96 982)	(551 467)	-	(648 450)
Прочие доходы	-	-	850 000	-
Прочие расходы	-	-	(31 787)	(31 787)

Таблица 26

Наименование	Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	Иная уставная деятельность	Итого с ОАО "Сбербанк России"
<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
прочие поступления		850 000	850 000
<u>Денежные средства, направленные</u>			
в том числе:			
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов		(18 870)	(18 870)
<u>Чистые денежные средства от текущей деятельности</u>			
<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
полученные проценты	355	23 231	23 586
<u>Денежные средства, направленные</u>			
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	(836 700)	(8 557 300)	(9 394 000)

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

Таблица 27

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

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

Таблица 28

	2014 г.	2013 г.
Приобретение товаров, работ, услуг	36 647	-
- основное хозяйственное общество	36 322	
- другие связанные стороны	325	
Аренда имущества у связанных сторон	682	-
- основное хозяйственное общество	682	
Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон	25 570	-
- основное хозяйственное общество (проценты по депозиту, по р/с)	25 570	
Финансовые операции, включая займы – выданные связанным сторонам		
- основное хозяйственное общество (вклады в депозит)	9 394 000	-
Вклады в уставные (складочные) капиталы	-	-
- основное хозяйственное общество (уставный капитал)		
- другие связанные стороны		
Другие операции	-	-
- основное хозяйственное общество (комиссии за обслуживание банковских счетов)	1 752	
- основное хозяйственное общество (взнос на негосударственное пенсионное обеспечение)	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:

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 риски, регуляторный, актуарный (страховой) риски.

2. Механизм управления рисками

Механизмы управления рисками Фонда базируются на необходимости соблюдения следующих принципов:

- 1) Осведомленность о рисках, т.е. включение обязанностей по подготовке отчетов и соблюдению регламентов управления рисками подразделениями, совершающими операции, подверженные рискам;
- 2) Непрерывность управления рисками, т.е. осуществление процедур и мероприятий по управлению рисками (от идентификации до предоставления отчетности органам управления Фонда) на регулярной основе.
- 3) Разделение полномочий, т.е. выделение в организационной структуре Фонда подразделений, ответственных за контроль и управление рисками, и обеспечение их независимости от подразделений, осуществляющих операции, подверженные рискам.

2.1. Цели управления рисками

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

- 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 регламентов, включая настоящее Положение, и методик, определяющих необходимость выполнения следующих функций 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.

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;
 - Комитет по кредитным рискам.
- 4) Подразделения, совершающие операции, подверженные рискам.

Вне зависимости от обязанностей отдельных подразделений по подготовке отчетов и выполнению регламентов по управлению отдельными видами рисков, организацию, контроль и ведение отчетности по рискам Фонда осуществляет 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) 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. Информация о размерах рисков.

Информация об оценке размеров рисков Фонда, приведенная ниже, базируется на следующих положениях, определяющих методики Фонда по оценке рисков:

- 1) Обязательства Фонда – обязательства по выплате пенсий по НПО и ОПС, которые определяются на момент назначения пенсии.
- 2) Размеры назначаемых пенсий определяются суммой активов, сформированных за счет средств, соответственно, ПР или ПН, на момент расчета обязательств по выплате пенсий. Данные обязательства подлежат индексированию в размере, не выше доходности инвестирования этих активов в последующие периоды.

Имеющиеся у Фонда долгосрочные обязательства (их текущие стоимости) по выплате негосударственных пенсий участникам и накопительных пенсий застрахованным лицам покрываются имеющимися высоколиквидными активами портфелей средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений. Тест на адекватность обязательств по принятым Фондом обязательствам по обязательному пенсионному страхованию показал отсутствие дефицита пенсионных накоплений и их адекватность текущей оценки финансовых инструментов, составляющих инвестиционный портфель Фонда.

3.1. Финансовые риски

К данной группе относятся риски следующих категорий (п.1 «Классификация рисков» настоящего раздела): 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 ПН и ПР, поскольку средства ПН (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 Общества, 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 ПН 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 незначительна. Доля валютных активов составляет 1% по ПН и 3% по ПР от общей суммы соответствующих активов Фонда. Доля валютных обязательств Фонда составляет 0% по ПН и 3% по ПР от общей суммы соответствующих обязательств Фонда.

3.1.1.3. 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 долевых инструментов на регулярной основе предоставляются руководству Общества.

Подверженность фондовому риску

Фонд допускает размещение средств пенсионных резервов (ПР) и инвестирование средств пенсионных накоплений (ПН) 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 ПН.

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 ПН. 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 портфелях ПН и ПР, подверженных кредитному риску, составляет 98.5% и 91.8%, соответственно.

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 ОАО «Сбербанк России».

Фонд допускает размещение депозитов только в банках, обладающих высоким уровнем кредитоспособности. Доля депозитов, размещенных в банках с рейтингом международных рейтинговых агентств не ниже «ВВ-» в ПН составляет 100%, в ПР – 98%.

Фонд ограничивает размещение активов в облигации эмитентов, не обладающих рейтингами международных рейтинговых агентств. Доля облигаций в портфелях Фонда, эмитированных банками с рейтингом международных рейтинговых агентств не ниже «В-» на 31.12.2014 г. в ПН составляет 94.2%, в ПР – 95.7%.

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 кредитным 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 ПН и ПР в активы, имеющие сроки погашения или реализации по рыночным ценам, обеспечивающим достаточный объем средств для выполнения обязательств.

Фонд обладает избыточной ликвидностью. Доля денежных средств, доступных от реализации активов или погашения обязательств, на сроке до 1 года составляет 73% от суммы средств ПН и 60% от суммы средств ПР. На

сроках в течение 1 года и до 3 лет доступная сумма денежных средств от реализации активов и погашения обязательств превосходит потребности в наличности для выполнения обязательств.

Указанное распределение активов по срокам 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 данным ирисками осуществляется посредством применения контрольных процедур и мониторинга фактов реализации таких рисков. В течение отчетного периода зарегистрировано 5 фактов реализации операционных рисков, ущерб от которых составил незначительную величину (~100 тыс. руб.), не оказывающую влияния на непрерывность деятельности Фонда.

4.1.1.1. 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 ВНД, 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).

1.1.1.1. Агентский риск

Агентский риск - риск возникновения у Фонда финансовых потерь, наложения санкций регулятора, ущерба для репутации, обусловленных неправомерным или некомпетентным действием или бездействием агентов Фонда (юридических лиц или их работников и/или физических лиц, осуществляющих действия от имени Фонда на основании агентского договора с Фондом).

1.4 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.

4.2 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 Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество 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 Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

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

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

1.2. 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 риска существенным, для управления которым проводится мониторинг действующего законодательства, регулирующего деятельность Фонда, участие в рабочих и консультационных группах профессионального сообщества с органами государственной власти и Банком России.

1.3. 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 (СМК), 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.

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

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 раздельно.

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 30

	За 2014 г.
Прибыль текущего периода, в том числе:	1 754 604
ОУД (ставка = 20%)	593 208
ПР (ставка = 20%)	44 958
ПН (ставка = 0%)	1 116 438
Условная база для исчисления налога на прибыль	638 165
Условный расход по налогу на прибыль:	127 633
ОУД - 20%	118 641
ПР - 20%	8 992
ПН - 0%	-
Постоянные разницы (ПР)	(568 763)
Сумма дохода по ПР, не подлежащая налогообложению	(456 971)
Доходы облагаемые по иным ставкам (государственные ценные бумаги)	(7 292)
Формирование страхового резерва за счет результата от инвестирования ПР	(104 500)
Постоянные разницы (ОУД)	(816 178)
Безвозмездное финансирование участника, вклад которого в УК превышает 50%	(850 000)
Сумма расхода по ОУД, не подлежащая налогообложению	30 729
Прочие постоянные разницы	3 093
Временные разницы (ПР)	576 647
Оценка ценных бумаг	644 736
Начисленные процентные доходы	(68 089)

Итого постоянных разниц (ПР и ОУД)	(1 384 941)
Итого временных разниц (ПР)	576 647
База для исчисления налога на прибыль по ставке 20%	(170 129)
База для исчисления налога на прибыль по ставке 15%	7 292
Итого, текущий налог на прибыль:	(1 094)

15. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 декабря 2014г.

Решением заседания Совета директоров Фонда от 27 Февраля 2015 года (протокол №8) было утверждено распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов, полученного Фондом в 2014 году в страховой резерв в сумме 104 500 тыс. руб., в резерв покрытия пенсионных обязательств – 40 931 тыс. руб.

Так же было утверждено распределение дохода от размещения средств пенсионных накоплений, полученного Фондом в 2014 году в резерв ОПС в сумме 183 705 тыс. руб., в пенсионные накопления – 1 743 164 тыс. руб., в выплатной резерв – 1 701 тыс. руб. и в резерв срочных пенсионных выплат – 1 201 тыс. руб.

Данное распределение нашло свое отражение в отчетности Фонда за 2014 год.

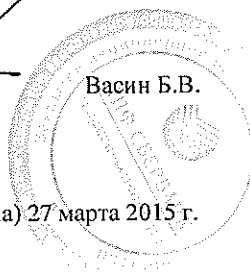
Генеральный директор

Морозова Г.В.

Главный бухгалтер

Васин Б.В.

Настоящая отчетность была подписана (утверждена) 27 марта 2015 г.



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 50 листов

