



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

о бухгалтерской отчётности

**Негосударственного Пенсионного Фонда**

**Сбербанка**

за 2011 год,

подготовленной в соответствии с российскими правилами  
составления бухгалтерской отчетности.

г. Москва

2012 год

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытым акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете»;
- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской отчетности положения ст. 22 Федерального Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

В частности, на аудитора возлагается дополнительная ответственность (кроме ответственности за аудит бухгалтерской отчетности) за выражение мнения в отношении определенных обстоятельств, а именно, за следующие операции:

- 1) ведение бухгалтерского учета, пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной части трудовой пенсии, ведение бухгалтерской отчетности фонда,
- 2) осуществление выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительной части трудовых пенсий, выплат правопреемникам, выплат профессиональных пенсий, а также
- 3) ведение бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

### **Сведения об аудируемом лице:**

- Наименование организации: Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка (НПФ Сбербанка).
- Место нахождения: 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д.14.
- Государственная регистрация: Свидетельство Московской регистрационной палаты № 063.829 от 19 февраля 1997 года. Свидетельство Межрайонной инспекции МНС РФ № 39 по г. Москве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 04 октября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739317924.
- Лицензия на ведение деятельности негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения № 41 от 7 февраля 1996 года выдана Фонду Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации без ограничения срока действия; Лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 41/2 от 16.06.09 г. выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.
- Дополнительные сведения: ИНН 7707072411, КПП 772201001, ОКПО 41549560, ОКВЭД 66.02.1.

**Сведения об аудиторе:**

- Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»).
- Государственный регистрационный номер 1027700058605 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 24 июля 2002 г.); Свидетельство о государственной регистрации №715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г., бланк серии БЕ, № 008313.
- Место нахождения: РФ, 107078, г. Москва, Хоромный туп., д.4-6, стр.8.
- Почтовый адрес: РФ, 105005, г. Москва, а/я 27.
- Адрес офиса: РФ, 105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, Бизнес-центр «КНК».
- Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»: Некоммерческое партнёрство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
- Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252, протокол № 5 от 16.11.2009 г.
- Дополнительные сведения: Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе серия 77 № 0335760 выдано 12.02.2000 г., ИНН 7701139571, КПП 770101001, ОКПО 44506930, ОКВЭД 74.12.

**Заключение о бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В составе бухгалтерской отчетности НПФ Сбербанка за 2011 год представлены:

- 1) Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ);
- 2) Отчет о прибылях и убытках негосударственного пенсионного фонда (форма № 2-НПФ);
- 3) Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма № 3-НПФ);
- 4) Отчет о движении денежных средств негосударственного пенсионного фонда (форма № 4-НПФ);
- 5) Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления негосударственного пенсионного фонда (форма № 5-НПФ);
- 6) Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ);
- 7) Пояснительная записка к бухгалтерской (финансовой) отчетности НПФ Сбербанка за 2011 год

Бухгалтерская отчетность Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка была проаудирована аудитором.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

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

### **Объём аудита**

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

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

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

### **Описание результатов дополнительной работы**

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

Аудитор считает необходимым отметить следующее. Дополнительная работа заключалась в выражении мнения в отношении определенных обстоятельств, а именно, мнения по выполнению требований законодательства к следующим операциям:

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

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

Дополнительная работа включала проведение процедур, направленных на получение доказательств, подтверждающих выполнение (или невыполнение) аудируемым лицом требований Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

Мы полагаем, что полученные в ходе дополнительной работы доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о соответствии деятельности аудируемого лица и проведенными им хозяйственным операциям требованиям Федерального закона от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», других законодательных и нормативных документов, регулирующих деятельность негосударственного пенсионного фонда.

### Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного Пенсионного Фонда Сбербанка по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 201 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

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

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

Подпись от аудиторской организации  
ЗАО «Аудиторская фирма «Скарабей»:

Генеральный директор, аудитор



Большакова И.В.

- квалификационный аттестат аудитора № 06-000006 на основании решения саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество» от «25» августа 2011 г. протокол № 42.
- Член НП «Аудиторская Ассоциация Содружество», регистрационный № 29606001 [20], протокол № 4 от 12.10.2009 г.

Дата аудиторского заключения:

«28» марта 2012 года



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

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

на 31 декабря 20 11 г. Форма № 1-НПФ по ОКУД  
Дата (год, месяц, число)

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

КОДЫ		
0710101		
11	12	31
41549560		
ИНН 7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

по ОКПО  
по ОКВЭД  
по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

Дата отправки  
(принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Нематериальные активы	110	3323	3357
Основные средства	120	3351	3444
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	
Незавершенное строительство	130	-	
Долгосрочные финансовые вложения	140	6888828	16099554
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>190</b>	<b>6895502</b>	<b>16106355</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Запасы	210	22231	23473
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	21	11
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	0	0
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	399009	731333
Краткосрочные финансовые вложения	250	1928015	8175873
Денежные средства	260	236231	787142
Прочие оборотные активы	270	0	0
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>290</b>	<b>2585507</b>	<b>9717832</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>300</b>	<b>9481009</b>	<b>25824187</b>

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>			
Совокупный вклад учредителей	310	320 000	620 000
Добавочный капитал	320	3 326	3 360
Целевые средства	330	(88264)	(478670)
Нераспределенная прибыль отчетного года	340		
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>390</b>	<b>235 062</b>	<b>144 690</b>
<b>IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ</b>			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	2 050 273	3 374 276
Страховой резерв	420	171 465	185 308
Прибыль(убыток) текущего года	430	169 419	38 617
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>450</b>	<b>2 391 157</b>	<b>3 598 201</b>
<b>V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ</b>			
Пенсионные накопления	460	6 228 258	21 976 375
Прибыль(убыток) прошлых лет	461		
Прибыль (убыток) текущего года	462	458 843	
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>490</b>	<b>6 687 101</b>	<b>21 976 375</b>
<b>VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	510		-
Отложенные налоговые обязательства	515		-
Прочие долгосрочные обязательства	520		-
<b>ИТОГО по разделу VI</b>	<b>590</b>		-
<b>VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620	163 481	95 156
Доходы будущих периодов	640		-
Резервы предстоящих расходов	650	4 208	9 765
Прочие обязательства	660		-
<b>ИТОГО по разделу VII</b>	<b>690</b>	<b>167 689</b>	<b>104 921</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>700</b>	<b>9 481 009</b>	<b>25 824 187</b>



Форма 0710101 с. 4

**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	44438	51042
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	2125864	3370944
Износ основных средств	970	9	10
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	22242	23484

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Григорьева Г.В.

" 23 "

марта

2012



Главный бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.  
(расшифровка подписи)

# ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 20 11 г.

Организация НПФ Сбербанка

Идентификационный номер налогоплательщика 7707072411

Вид деятельности, негосударственное пенсионное обеспечение,

обязательное пенсионное страхование

Организационно-правовая форма/форма собственности фонд/частная

Единица измерения:

тыс. руб.

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

КОДЫ	
0710102	
11	12 31
41549560	
7707072411	
66.02.1	
88	16
384	

по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

Показатель	За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года				
	размещение пенсионных резервов	инвестируемые пенсионные накопления	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого	размещение пенсионных резервов	инвестируемые пенсионные накопления	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Доходы</b>	010	4 222 110	13 833 628	7 732	18 063 470	2355539	4766719	68904	7191162
в том числе:									
доход от продажи активов	011	3 787 936	11 293 042	600	15 081 578	1932036	3862866	56891	5851793
корректировка финансовых вложений	012	62 223	784 698		846 921	216038	438959	1201	656198
проценты к получению	013	362 818	1 722 935	7 132	2 092 885	199937	455044	11911	666892
доходы от участия в других организациях	014	9 133	32 953		42 086	7527	9850	102	17479
доходы от сдачи имущества в аренду	015	0	X			0	X	0	0
<b>Расходы</b>	020	(4185099)	(13862088)	(414)	(18047601)	(2119565)	(4220482)	(57951)	(6397998)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(3837107)	(11441989)	(414)	(15279510)	(1929354)	(3812076)	(55884)	(5797314)
корректировка финансовых вложений	022	(171458)	(1087896)		(1259354)	(70053)	(125851)	(1167)	(197071)
проценты к уплате	023	(169101)	(1284920)		(1454021)	(104209)	(236964)		(341173)
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	0							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
вознаграждение управляющей компании	025	(6645)	(18157)		(24802)	(15470)	(36832)	(900)	(53202)
вознаграждение спецпозитарию	026	(788)	(29126)		(29914)	(479)	(8759)		(9238)
Прочие доходы	120	11 037	321	556	11 914	55 778	51	7 179	63 008
Прочие расходы	130	(2616)	(4169)	(821)	(7606)	(81058)	(64)	(35125)	(116247)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	45 432	(32308)	7 053	20 177	210 693	546 224	(15792)	741 125
Отложенные налоговые активы	141						X		
Отложенные налоговые обязательства	142						X		
Текущий налог на прибыль	150						X		
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	45 432	(32308)	7 053	20 177	210 693	546 224	(15792)	741 125
<b>СПРАВОЧНО</b>									
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	0	0	0	0	0	0	0	0

Руководитель

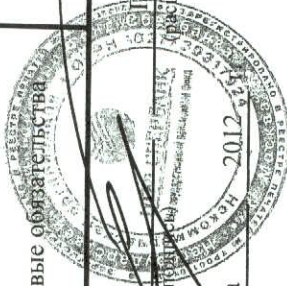
Г. В. Морозова

Главный бухгалтер

Б. В. Васин

(подпись)

(расшифровка подписи)



" 23 " марта

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

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

КОДЫ	0710103	
11	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	384

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

за 20 11 г.

по ОКОПФ/ОКФС  
по ОКЕИ

Показатель	код	Остаток на конец года, предшествующего предыдущему	Изменения учетной политики	Остаток на начало предыдущего года	Поступило (образовано) в предыдущем году	Израсходовано (использовано) в предыдущем году	Остаток на конец предыдущего года	Изменения учетной политики	Остаток на начало отчетного года	Поступило (образовано) в отчетном году	Израсходовано (использовано) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	2											
Совокупный вклад учредителей	010	320000	X	320000			320000	X	320000	300000		620 000
Добавочный капитал	020	439	0	439	3 444	(557)	3326	0	3326	34		3 360
Целевые средства	030	10983	X	10983	128 108	(227355)	(88264)	X	(88264)	40180	(430586)	(478670)
<b>Итого целевое финансирование</b>	<b>040</b>	<b>331422</b>	<b>0</b>	<b>331422</b>	<b>131 552</b>	<b>(227912)</b>	<b>235062</b>	<b>0</b>	<b>235062</b>	<b>340214</b>	<b>(430586)</b>	<b>144 690</b>
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	1797427	X	1797427	390979	(138133)	2050273	X	2050273	1 580 771	(256768)	3 374 276
Страховой резерв	060	112820	X	112820	317971	(259326)	171465	X	171465	13843		185 308
Нераспределенная прибыль (убыток)	061	(216059)	X	(216059)	169419	216 059	169419	X	169419	38 617	(169419)	38 617
<b>Итого пенсионные резервы</b>	<b>070</b>	<b>1694188</b>	<b>X</b>	<b>1694188</b>	<b>878369</b>	<b>(181400)</b>	<b>2 391 157</b>	<b>X</b>	<b>2 221 738</b>	<b>1594614</b>	<b>(56795)</b>	<b>3 598 201</b>
Пенсионные накопления	080	1995975	X	1995975	4713368	(22242)	6 687 101	X	6 687 101	15346069	(56795)	21 976 375

Директор: Морозова Г.В. (подпись)  
Главный бухгалтер: Васян Б.В. (подпись)  
23 " марта

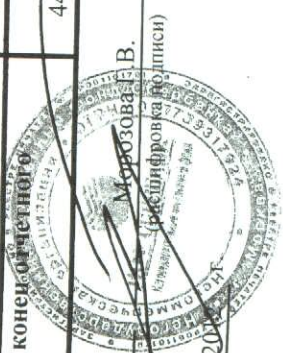




I		2	3	4	5	6	7	8	9	10
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации		050	X	15 031 916	X	15 031 916	X	4 139 597	X	4 139 597
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов		060	X	313 517	X	313 517	X	55 278	X	55 278
от доверительного управляющего		070		612 420		612 420	62 593	43 161	83 191	188 945
в совокупный вклад учредителей		080	X	X	300 000	300 000	X	X		
целевые взносы вкладчиков		090			26 377	26 377			2 669	2 669
благотворительные взносы		100								
прочие поступления		110	44 265	819	88 750	133 834	108 266	676	140 471	249 413
<b>Денежные средства, направленные</b>		120	(1335704)	(15977356)	(395380)	(17708440)	(599945)	(4220039)	(255241)	(5075225)
<b>в том числе:</b>										
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм		130	(233462)	X	X	(233462)	(144266)	X	X	(144266)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии		140	X		X				X	
на выплаты правопреемникам		150	(1509)	(5614)	X	(7123)	(2984)	(2086)	X	(5070)
в Пенсионный фонд Российской Федерации		160	X	(6776)	X	(6776)	X	(267)	X	(267)
в другие негосударственные пенсионные фонды		170		(43943)	X	(43943)		(13224)	X	(13224)
в доверительное управление		180	(1040927)	(15903396)		(16946323)	(280150)	(4180679)	X	(4460829)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов		190	X	X	(312029)	(312029)	X	X	(161799)	(161799)
на оплату труда		200	X	X	(56122)	(56122)	X	X	(40563)	(40563)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности		210	X	X			X	X		
на расчеты по налогам и сборам		220	(16168)	(626)	(18619)	(35413)	(10857)	(304)	(11740)	(22901)
прочие выплаты		230	(43638)	(15001)	(8610)	(67249)	(161688)	(23479)	(41139)	(226306)
<b>Чистые денежные средства от текущей деятельности</b>		240	116 719	(18684)	19 747	117 782	(153589)	18 673	(28910)	(163826)
<b>Движение денежных средств по инвестиционной деятельности</b>										
<b>Денежные средства, поступившие</b>		250	52 701	X	1 227 354	1 280 055	283 100	X	306 278	589 378
<b>в том числе:</b>										
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов		260		X	594	594		X		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	270	47 995	X	1 220 006	1 268 001	246 000	X	297 000	543 000
полученные дивиденды	280		X	1	1	7	X		7
полученные проценты	290	4 706	X	6 753	11 459	37 093	X	9 278	46 371
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X			X	X		
<b>Денежные средства, направленные</b>	310	(23000)	X	(1405339)	(1428339)	(131000)	X	(270000)	(401000)
<b>в том числе:</b>									
на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	320		X				X		
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	330	(23000)	X	(1405339)	(1428339)	(131000)	X	(270000)	(401000)
займы, предоставленные другим организациям	340	X	X			X	X		
на вознаграждение управляющей компании	350		X				X		
на вознаграждение специализированной	360		X				X		
на расчеты по налогам и сборам	370		X				X		
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	380	29 701	X	(177985)	(148284)	152 100	X	36 278	188 378
<b>Движение денежных средств по финансовой деятельности</b>									
<b>Денежные средства поступившие</b>	390	X	X			X	X		
<b>в том числе:</b>									
полученные кредиты и займы	400	X	X			X	X		
<b>Денежные средства, направленные</b>	410	X	X			X	X		
<b>в том числе:</b>									
на погашение займов и кредитов	420	X	X			X	X		
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>	430	X	X			X	X		
<b>Остаток денежных средств на конец отчетного периода</b>	440	178 042	91	(110774)	67 359	31 622	18 775	47 464	97 861

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (подпись)  
 " 23 " \_\_\_\_\_ марта 2014 г.  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Васин Б.В. (расшифровка подписи)



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

за 20 11 г.

Организация	НПФ Сбербанк
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		
11	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

## I. Пенсионные резервы

Показатель наименование 1	код 2	Всего за отчетный	Всего за
		год 3	предыдущий год 4
<b>Остаток средств пенсионных резервов на начало отчетного года</b>	010	2 391 157	1694188
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств страховой резерв	011	2 219 692	1581368
	012	171 465	112820
<b>Направлено на формирование пенсионных резервов</b>	020	1461291	859726
пенсионные взносы	030	1411352	278191
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:			
резервов покрытия пенсионных обязательств страхового резерва	040	38617	169419
	041		
	042		
нераспределенный доход отчетного года	043	38617	169419
резервы покрытия пенсионных обязательств полученные в порядке реорганизации	044		375325
страховой резерв, полученный в порядке реорганизации	045		27121
целевые средства, направленные на формирование страхового резерва	050		
средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва	060	11322	
Справочно:			
остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва	070	2129	48
Справочно:			
прибыль прошлых лет, направленная на формирование страхового резерва	071		
от выкупных сумм на формирование страхового резерва	072	392	
<b>Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году</b>	080	(254639)	(153135)
негосударственные пенсии	090	(146538)	(89147)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(108101)	(63961)
от выкупных сумм на формирование страхового резерва из страхового резерва на выплаты в РППО	101		(27)
	102		
прибыль прошлого года, направленная в РППО	103		
нераспределенный убыток прошлых лет	104		
прибыль прошлого года, направленная в страховой резерв	105		(31476)
<b>Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года</b>	120	3 598 201	2 391 157
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств страховой резерв	121	3 412 893	2 219 692
	122	185 308	171 465



## II. Движение имущества, составляющего пенсионные резервы

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
<b>Доходные вложения в материальные ценности</b>	200				
в том числе:					
здания	210				
земельные участки	220				
прочие	230				
<b>Финансовые вложения</b>	240	2 391 157	5 533 194	(4416879)	3 507 472
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	518 477	1 070 053	(1064942)	523 587
из них:					
долгосрочные	251	472 029	1 039 647	(1018036)	493 640
краткосрочные	252	46 448	30 406	(46907)	29 947
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	351 430	734 134	(657894)	427 670
из них:					
долгосрочные	261		710 472	(313110)	397 362
краткосрочные	262	351 430	23 662	(344784)	30 308
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	1 147 108	3 443 238	(2293543)	2 296 804
из них:					
долгосрочные	271	870 131	2 679 528	(1621267)	1 928 393
краткосрочные	272	276 977	763 710	(672276)	368 411
банковские вклады (депозиты)	280	270 410	285 769	(296767)	259 411
из них:					
долгосрочные	281		68 795	(25750)	43 045
краткосрочные	282	270 410	216 974	(271018)	216 366
прочие	290	103 732		(103732)	

## III. Пенсионные накопления

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
<b>Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года</b>	400	6 687 101	1995975
<b>Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году</b>	410	15346069	4706959
поступление средств пенсионных накоплений в процессе реорганизации	411		53241
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	15031916	4139597
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	313517	55278
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	(32308)	458843
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата прошлых лет	441	636	
Часть ИОУД, направленная на погашение отрицательного результата отчетного года	442	32 308	
<b>Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году</b>	450	(56795)	(15833)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460		

Форма 0710105 с. 3

1	2	3	4
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц в Пенсионный фонд Российской Федерации	470	(6145)	(2342)
в другой негосударственный пенсионный фонд	480	(6776)	(2653)
<b>Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года</b>	490	(43874)	(10838)
	500	21 976 375	6 687 101

## IV. Движение имущества, составляющего пенсионные накопления

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
<b>Финансовые вложения</b>	600	6 393 702	27 943 201	(13733948)	20 602 955
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	62 641	1 791 785	(390119)	1 464 306
из них:					
долгосрочные	611	61 743	1 639 323	(389222)	1 311 845
краткосрочные	612	898	152 462	(898)	152 462
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	634 777	2 389 734	(1523271)	1 501 240
из них:					
долгосрочные	621	454 933	1 312 051	(700636)	1 066 347
краткосрочные	622	179 844	1 077 682	(822635)	434 892
облигации других российских эмитентов	630	3 630 122	13 523 176	(7170834)	9 982 464
из них:					
долгосрочные	631	3 161 274	8 856 971	(4536482)	7 481 763
краткосрочные	632	468 848	4 666 205	(2634352)	2 500 701
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	758 610	5 400 568	(3759164)	2 400 013
из них:					
долгосрочные	641	520 557	3 920 662	(2247364)	2 193 855
краткосрочные	642	238 052	1 479 906	(1511800)	206 158
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650				
из них:					
долгосрочные	651				
краткосрочные	652				
ипотечные ценные бумаги	660				
из них:					
долгосрочные	661				
краткосрочные	662				
банковские вклады (депозиты)	670	1 307 553	4 837 939	(890560)	5 254 932
из них:					
долгосрочные	671	631 178	1 195 268	(643142)	1 183 304
краткосрочные	672	676 375	3 642 671	(247418)	4 071 628
<b>Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях</b>	680	106 273	26 275 695	(25654412)	727 556
<b>Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях</b>	690				

## 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
<b>Остаток на конец отчетного года</b>	<b>700</b>	<b>3 598 201</b>	<b>109 754</b>	<b>3 488 447</b>	<b>21 976 375</b>	<b>91</b>	<b>21 987 804</b>
Доходные вложения в материальные ценности	710					X	
Финансовые вложения	720	3 184 929	47 796	3 137 133	15 346 376	X	15 346 376
Отложенные налоговые активы	730				X	X	X
Денежные средства	740	327 392	58 103	269 289	5 925 186	91	5 925 095
в том числе:							
касса	741						
расчетные счета	742	69 092	58 103	10 989	708 886	91	708 795
валютные счета	743						
прочие денежные средства	744	258 300		258 300	5 216 300		5 216 300
Дебиторская задолженность	750	88 561	2 824	85 737	694 419	X	694 419
Прочие оборотные активы	760	11 322	11 322		32 308	X	
Отложенные налоговые обязательства	770				X	X	X
Кредиторская задолженность	780	(7188)	(3476)	(3712)	(20255)	X	(20255)
в том числе по налогам и сборам	781					X	
Прочие обязательства	800				(1659)	X	(1659)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(6815)	(6815)			X	
<b>Остаток на конец предыдущего отчетного года</b>	<b>820</b>	<b>2 391 157</b>	<b>76 235</b>	<b>2 314 922</b>	<b>6 687 101</b>	<b>18 775</b>	<b>6 668 326</b>
Доходные вложения в материальные ценности	830					X	
Финансовые вложения	840	1 599 516	65 176	1 534 340	5 289 242	X	5 289 242
Отложенные налоговые активы	850				X	X	X
Денежные средства	860	787 370	41 622	745 748	1 229 413	18 775	1 210 638
в том числе:							
касса	861						
расчетные счета	862	63 815	31 622	32 193	124 953	18 775	106 178
валютные счета	863						
прочие денежные средства	864	723 555	10 000	713 555	1 104 460		1 104 460
Дебиторская задолженность	870	185 879	1 041	184 838	299 093	X	299 093
Прочие оборотные активы	880					X	
Отложенные налоговые обязательства	890				X	X	X
Кредиторская задолженность	900	(150004)	-	(150004)	(45419)	X	(45419)
в том числе по налогам и сборам	901	-	-	-	-	X	
Прочие обязательства	920	-	-	-	(4256)	X	(4256)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	920	(31604)	(31604)		(80972)	X	(80972)

Руководитель

(подпись)

Морозова В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Васин Б.В.

(расшифровка подписи)

" 23 "

марта

2012



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

за период с 1 января по 31 декабря 2011 г.

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

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

по ОКПО 41549560  
ИНН 7707072411  
по ОКВЭД 66.02.1  
по ОКОПФ/ОКФС \_\_\_\_\_  
по ОКЕИ 88 16

КОДЫ		
0710106		
11	12	31
41549560		
7707072411		
66.02.1		
88	16	
384		

Показатель наименование	код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
<b>Остаток средств на начало отчетного года</b>	010	<b>(88264)</b>	<b>10 983</b>
<b>Поступило средств</b>			
Целевые поступления	020	26 312	3 267
в том числе:			
целевые взносы вкладчиков	021	26 312	3 267
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	022		
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)*	030	6 815	31 604
Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)*	040		80 972
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности *	050	7 053	(15792)
Прочие поступления	060		28 057
<b>Всего поступило средств</b>	070	<b>40 180</b>	<b>128 108</b>
<b>Использовано средств</b>			
Расходы на содержание аппарата управления	080	(102157)	(75537)
в том числе расходы:			
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	(80241)	(55616)
на выплаты, не связанные с оплатой труда	082	(264)	(372)
на командировки	083	(1062)	(668)
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	(8664)	(5536)
на ремонт основных средств и иного имущества	085	(235)	(123)
прочие	086	(11691)	(13222)
Расходы на рекламу	090	(21598)	(48009)
Расходы на представительские цели	100	(41)	(28)
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	(2777)	(1701)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	120	(5241)	(3688)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	130	(245215)	(82251)
Прочие расходы	140	(53557)	(16141)
<b>Всего использовано средств</b>	150	<b>(430586)</b>	<b>(227355)</b>
<b>Остаток средств на конец отчетного периода</b>	160	<b>(478670)</b>	<b>(88264)</b>

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись) Морозов Г.В.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

Васин Б.В.

" 23 "

марта

2012

(подпись)

(расшифровка подписи)

\* Строка заполняется в годовой бухгалтерской отчетности.

**Пояснительная записка  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
НПФ Сбербанка  
за 2011 год**

**Москва**

**2012 г.**

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА ..... 3

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

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

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

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

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

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ ..... 8

8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД ..... 11

9. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА ..... 11

10. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ..... 11

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

**Организация:** Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка.  
**Юридический адрес:** 111024, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 14.  
**ИНН** 7707072411  
**КПП** 772201001  
**ОГРН** 1027739317924

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

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

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

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

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

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

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

1. **Бугров Денис Андреевич** – Старший Вице-президент ОАО «Сбербанк России», председатель Совета Фонда;
2. **Попов Анатолий Леонидович** – Вице-президент по продажам блока «Розничный бизнес» ОАО «Сбербанк России»;
3. **Арутюнян Вячеслав Герасимович** – И.о. директора Департамента корпоративного бизнеса ОАО «Сбербанк России»;
4. **Газизов Александр Нурмухамедович** – Руководитель Дирекции банковского страхования ОАО «Сбербанк России»;
5. **Климентьев Станислав Юрьевич** – Начальник Экономического управления Департамента финансов ОАО «Сбербанк России»;
6. **Лошаков Андрей Аркадьевич** – Директор Центра управления дочерними и зависимыми обществами ОАО «Сбербанк России»;
7. **Морозова Галина Владимировна** – Президент НПФ Сбербанка.

Органами надзора и контроля за деятельностью Фонда являются:

- Попечительский Совет;
- Ревизионная комиссия;
- Контролер.

В состав Ревизионной комиссии входят:

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

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

В состав Попечительского Совета Фонда входят:

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

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

НПФ Сбербанка имеет два филиала:  
 - Красноярский филиал НПФ Сбербанка;  
 - Тульский филиал НПФ Сбербанка.

Среднесписочная численность работающих за отчетный период составила 64 человека.

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

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

Таблица 1.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Величина аккумулированных пенсионных взносов (за год)	198 214	278 191	1 411 350
Получено в процессе реорганизации РППО			
Страховой резерв	-	325 375	-
Величина пенсионных обязательств Фонда, назначенных и выплаченных негосударственных пенсий и выкупных сумм (за год)	188 320	152 946	254 642
<b>Величина сформированных пенсионных резервов (на конец года)*</b>	<b>1 910 247</b>	<b>2 221 738</b>	<b>3 548 262</b>

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

Сумма сформированных пенсионных резервов отражена в форме №1-НПФ по стр. 410 – 3 374 276 тыс. руб. (резерв покрытия пенсионных обязательств) и стр.420 – 185 308 тыс. руб. (страховой резерв). Сумма, отраженная по стр. 410 формы №1-НПФ, сформирована с учетом убытка прошлых лет, не распределенного на пенсионные счета, в сумме 423 919 тыс. руб.

Результаты размещения пенсионных резервов представлены в Таблице 2.



Таблица 2.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Состав имущества, в которое размещены пенсионные резервы (на конец года)*	1 694 188	2 391 157	3 586 879
<i>в том числе,</i>			
самостоятельно			
инвестиционный портфель ДУ	244 251	107 839	98 432
денежные средства	1 500 325	2 283 318	3 488 447
акции	9 927	32 193	10 988
корпоративные облигации	176 688	351 430	442 665
ФГЦБ	563 762	1 147 108	2 218 676
ПИФы	485 818	453 300	475 791
депозитные вклады	119 872	48 592	-
дебиторская задолженность	74 700	260 410	258 300
кредиторская задолженность	155 518	83 433	85 737
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%) (за год)	(85 960)	(93 149)	(3712)
Доходы от размещения пенсионных резервов (за год)	(50 388)	(31 604)	(6 815)
Расходы по размещению пенсионных резервов (за год)	1 483 818	2 412 487	4 233 262
Доходы, направленные на пополнение пенсионных резервов Фонда**	1 110 569	2 201 794	4 187 830
	-	-	-

\* - указанные суммы, отражены по стр.700 гр.3 раздела V Формы №5-НПФ.  
 \*\* - финансовый результат, полученный от размещения средств пенсионных резервов в отчетном году,

отражен по стр.190 гр.3 формы № 2-НПФ и (за вычетом целевых отчислений в размере 15%) по стр. 431 гр.4 формы № 1-НПФ. На основании решения Совета Фонда (Протокол №90 от 02.03.2012г.) часть средств ИОУД в сумме 11 322 тыс. руб. направлена в страховой резерв Фонда. Указанная операция отражена по стр.060 гр.3 формы № 5-НПФ.

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

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

Доходные вложения, переданные в аренду – отсутствуют.

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

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

Таблица 3.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Величина поступивших средств пенсионных накоплений (за год)	767 864	4 706 959	15 346 069
в т.ч. получено в процессе реорганизации	-	53 241	-
Величина расходов средств пенсионных накоплений (за год)	2 398	15 833	56 795
<i>в том числе,</i>			
направлено на выплату накопительной части трудовой пенсии	-	-	-
направлено на выплату правопреемникам	873	2 342	6 145
направлено в Пенсионный Фонд России	499	2 653	6 776
направлено в другие негосударственные фонды	1026	10 838	43 874
Величина средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии (на конец года)	1 995 975	6 687 101	21 976 375

Результаты инвестирования средств пенсионных накоплений представлены в Таблице 4.

Таблица 4.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
<b>Состав инвестиционного портфеля, составляющего средства пенсионных накоплений (на конец года)*</b>	<b>1 995 975</b>	<b>6 687 101</b>	<b>21 944 067</b>
<i>в том числе,</i>			
денежные средства			
акции	10 754	124 953	708 886
корпоративные облигации	185 088	758 610	2 400 014
ФГЦБ	774 769	3 630 183	9 980 818
ПИФы	484 412	697 416	2 965 544
депозитные вклады	-	-	-
дебиторская задолженность	553 665	1 289 596	5 216 300
кредиторская задолженность	86 088	318 058	694 419
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%) (за год)	(26 259)	(44 335)	(21 914)
Необходимые расходы УК и спецдепозитария	(69 704)	(80 972)	-
Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений (за год)	(2 838)	(6 408)	
Расходы по инвестированию средств пенсионных накоплений (за год)	1 529 096	4 709 849	13 250 405
Доход, направленный на пополнение средств пенсионных накоплений Фонда**	(1 064 043)	(4 163 625)	(13 282 713)
	<b>126 463</b>	<b>458 843</b>	-

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

\*\* - финансовый результат, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений в отчетном году, отражен по стр.190 гр.4 формы № 2-НПФ. Отрицательный финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений на основании решения Совета Фонда (Протокол №90 от 02.03.2012г.) в сумме 32308 тыс. руб. погашен за счет средств ИОУД. Указанная операция отражена по стр.442 гр.3 формы № 5-НПФ.

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

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

Таблица 5.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
<b>Совокупный вклад учредителей (на конец года)</b>	<b>320 000</b>	<b>320 000</b>	<b>320 000</b>
<b>Движение средств целевого финансирования (за год)</b>			
<b>Средства целевого финансирования (на начало года)</b>	<b>( 29 946)</b>	<b>10 983</b>	<b>(88 264)</b>
Поступление средств целевого финансирования	815	31 324	26 312
в т.ч. получено в процессе реорганизации	-	28 285	-
Целевые отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов (до 15%)	50 389	31 604	6 815
Целевые отчисления от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)	69 704	80 972	-
Доходы от размещения и использования средств ИОУД *	13 606	(15 792)	7 053
Расходование средств целевого финансирования	(94 568)	(227 355)	(430 586)
<b>Средства целевого финансирования (на конец года)</b>	<b>10 983</b>	<b>(88 264)</b>	<b>(478 670)</b>

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

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

Таблица 6.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Расходы на оплату труда	30 843	49 641	80 241
Отчисления на социальные нужды	4 573	6 044	10 326
Материальные расходы	1 561	1 646	3 935
Амортизация имущества	791	769	1 353
Расходы по ОПС	1 309	82 251	245 215
Комиссионное вознаграждение Сбербанка (НПО)	1 643	2 822	5 241
Прочие расходы	53 848	84 182	84 275
<b>ИТОГО расходов</b>	<b>94 568</b>	<b>227 355</b>	<b>430 586</b>

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

Таблица 7.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
<b>Состав инвестиционного портфеля, составляющего ИОУД (на конец года)</b>	<b>157 000</b>	<b>100 000</b>	<b>165 000</b>
<i>в том числе,</i>			
самостоятельно			
инвестиционный портфель ДУ	157 000	100 000	165 000
денежные средства	-	-	-
акции	-	-	-
банковские депозиты	-	-	-
дебиторская задолженность	-	-	-
кредиторская задолженность	-	-	-
Доходы от инвестирования и использования средств ИОУД (за год)	13 870	77 284	8 288
Расходы по инвестированию средств ИОУД (за год)	(104)	(93 076)	(1 235)
Налог на прибыль	(160)	-	-
<b>Доходы, полученные от инвестирования средств ИОУД (за год)</b>	<b>13 606</b>	<b>(15 792)</b>	<b>7 053</b>

Займов и кредитов Фонд не имеет.

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

Таблица 8.

Показатель	Уставная деятельность (тыс. руб.)	Деятельность по НПО, (тыс. руб.)	Деятельность по ОПС (тыс. руб.)
Оценка по рыночной стоимости финансовых вложений	174 165	3 507 472	20 602 955
Существующий резерв под обесценение финансовых вложений (ФВ): корп. облигации	-	11 608	4 255
Резерв под обесценение ФВ созданный в отчетном году	-	9 270	2 598
Резерв под обесценение ФВ использованный в отчетном году	-	12 117	60
Резерв по сомнительным долгам			
Оценочные обязательства	9 765	-	-

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

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

Распределение дохода от размещения пенсионных резервов проводится на основании решения Совета Фонда, отражается на пенсионных счетах по состоянию на 31.12.2011г. и планируется на 2-ой квартал 2012г.

### 7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

На основании информации о предварительных итогах деятельности в 2011 году Совет НПФ Сбербанка принял решение (Протокол №90 от 02.03.2012г.) о направлении части средств ИОУД:

- в размере **11 322 тыс. руб.** - в страховой резерв Фонда;

- в размере **32308 тыс. руб.** на покрытие отрицательного финансового результата, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений в 2011 году.

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

### 8. ИНФОРМАЦИЯ ПО ФОРМИРОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2011 ГОД.

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

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 140 отражены долгосрочные финансовые вложения в сумме **16 099 554 тыс. руб.**, из них: **2 862 440 тыс. руб.** - финансовые вложения пенсионных резервов, **13 237 114 тыс. руб.** - финансовые вложения средств пенсионных накоплений.

Во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» по строке 240 отражена дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты в размере 730 678 тыс. руб. из нее: **21 494 тыс. руб.** - по деятельности, связанной с размещением пенсионных резервов по договорам ДУ, **654 140 тыс. руб.** - по деятельности, связанной с инвестированием средств пенсионных накоплений по договорам ДУ, **11 414 тыс. руб.** - по уставной деятельности, задолженность по погашению убытка от инвестирования средств пенсионных накоплений в размере **32 308 тыс. руб.** и задолженность по направлению части средств ИОУД в страховой резерв Фонда в размере **11 322 тыс. руб.**

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

Таблица 9.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	168 296	314 511	675 634
Задолженность поставщиков подрядчиков	2	1 280	636
Задолженность бюджета	3	317	1 168
Задолженность государственных внебюджетных органов	64	435	303
прочие дебиторы	1 935	82 466	52 937
<b>ИТОГО</b>	<b>170 300</b>	<b>399 009</b>	<b>730 678</b>

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражены финансовые вложения пенсионных резервов – **645 032 тыс.руб.** по договорам ДУ, **7 365 841 тыс.руб.** – вложения по договорам ДУ средствами пенсионных накоплений и **165 00 тыс.руб.** - депозиты ИОУД.

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

Денежные средства Фонда отражены по стр. 260 и составляют 787 142 тыс.руб., в том числе:

Таблица 10.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	ПР	СПН	ИОУД
На расчетных счетах Фонда	58 103	91	8 991
На расчетных счетах управляющих компаний	10 988	708 795	-
Прочие денежные средства (касса и карточные счета)	-	-	174
<b>ИТОГО</b>	<b>69 091</b>	<b>708 886</b>	<b>9 165</b>

Валюта баланса составляет **25 824 187 тыс.руб.**

В пассиве баланса, в третьем разделе «Целевое финансирование» по строке 310 отражен совокупный вклад учредителей в размере **620 000 тыс. руб.**, по строке 320 отражен источник приобретения (создания) нематериальных активов Фонда в размере **3 360 тыс.руб.**

По строке 330 отражен остаток целевых средств в размере – **478 670 тыс. руб.**, включая целевые поступления в размере **26 312 тыс. руб.**, 15% от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, направленного на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности в сумме 6 815 тыс. руб., а также отражен финансовый результат от размещения средств имущества для обеспечения уставной деятельности в размере **7 053 тыс. руб.**

В разделе четвертом «Пенсионные резервы» по строке 410 отражены резервы покрытия пенсионных обязательств в размере **3 374 276 тыс. руб.**, по строке 420 отражен страховой резерв в размере **185 308 тыс. руб.** и по строке 431 нераспределенная прибыль отчетного года в размере **38 617 тыс. руб.**

В разделе пятом «Пенсионные накопления» по строке 460 отражены резервы по обязательному пенсионному страхованию в сумме **21 976 375 тыс. руб.**

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

Таблица 11.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Задолженность по балансу ДУ Управляющих компаний	39 953	57 608	23 966
Задолженность перед поставщиками подрядчиками	2 466	5 717	4 215
Задолженность перед работниками Фонда	-	-	-
Задолженность перед бюджетом всего	82	197	585
Задолженность перед государственными внебюджетными органами	-	1	-
прочие кредиторы (услуги спецдепозитария, поставщики и подрядчики)	4 155	99 958	66 390
<b>ИТОГО</b>	<b>46 656</b>	<b>163 481</b>	<b>95 156</b>

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

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

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

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

По строке 010 отражено движение совокупного вклада учредителей в 2009-2011гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет **620 000 тыс. руб.**

По строке 020 отражено добавочного капитала в 2009-2011гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет **3 360 тыс. руб.**

По строке 030 отражено изменение средств целевого финансирования в 2009-2011гг. остаток, которого на конец отчетного года составляет – **478 670 тыс. руб.**

По строкам 050 и 060 отражено движение в 2009-2011гг. резерва покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва, соответствующие остатки которых на конец отчетного года составляют **3 374 276 тыс. руб.** и **185 308 тыс. руб.**

По строке 061 отражено движение нераспределенной прибыли/убытка от размещения пенсионных резервов в 2009-2011 г. Нераспределенная прибыль отчетного года составляет **38 617 тыс. руб.** Распределение указанного дохода предполагается осуществить по решению Совета Фонда во 2-ом квартале 2012 г.

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

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

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

В разделе первом отражено движение пенсионных резервов.

По строке 020 «Направлено на формирование пенсионных резервов» отражена сумма **1 461 291 тыс. руб.**, включая пенсионные взносы (стр. 030), нераспределенный доход от размещения пенсионных резервов (стр. 043) и часть средств имущества для обеспечения уставной деятельности, направленная на частичное погашение убытка от размещения пенсионных резервов (стр.060).

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

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

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

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

В разделе пятом отражены активы, в которые размещены пенсионные резервы и средства пенсионных накоплений: финансовые вложения, денежные средства, дебиторская и кредиторская задолженность в 2010 и 2011 гг.

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

Поступление целевых средств для обеспечения уставной деятельности за отчетный год отражено по строке 070 в сумме **40 180 тыс. руб.**

Использование указанных средств осуществлено в соответствии с утвержденной Советом Фонда сметы расходов на 2011г. Расходы по строке 140 «Прочие расходы» включают расходование средств имущества для обеспечения уставной деятельности, направленное на формирование страхового резерва Фонда (11 322 тыс. руб.) и на погашение отрицательного финансового результата отчетного года по инвестированию средств пенсионных накоплений (32 308 тыс. руб.).

### 9. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ФОНДА.

Методические аспекты оценки активов устанавливаются Учетной политикой Фонда.

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

Переоценка основных средств и нематериальных расходов не производится.

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

Списание финансовых вложений при их выбытии осуществлялось способом ФИФО.

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

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

### 10. ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

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

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

Таблица 12.

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	2009 г.	2010 г.	2011 г.
Касса	5	6	11
Расчетные счета Фонда			
- пенсионные резервы	73 196	236 057	67 185
- средства пенсионных накоплений	33 116	63 815	58 103
- средства ИОУД	102	124 953	91
Карточные счета	39 978	47 289	8 991
<b>ИТОГО</b>	<b>108</b>	<b>168</b>	<b>162</b>
	<b>73 309</b>	<b>236 231</b>	<b>67 358</b>

Просроченной дебиторской либо кредиторской задолженности Фонд не имеет.

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

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

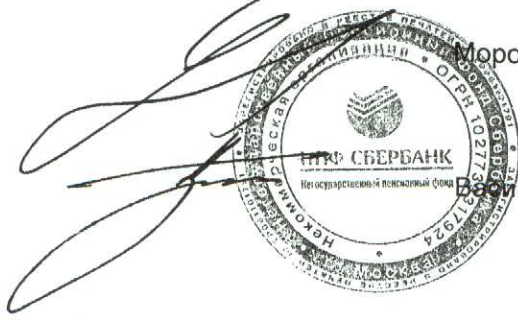
Принимая во внимание долгосрочный характер инвестиций и выполнения обязательств Фонда, консервативный характер инвестиционной стратегии размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, полностью соответствующих нормативным требованиям, финансовое состояние Фонда позволяет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

Президент

Морозова Г.В.

Главный бухгалтер

Бабин Б.В.







Пронумеровано, пронумеровано и  
скреплено печатью

*33/М. Искра*

Генеральный директор  
Большакова И. В.

