

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому отчету НПФ «АПК-Фонд» за 2014 год

Негосударственный пенсионный фонд – особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются;

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами о негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании;

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

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Фонд зарегистрирован Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации 06 июня 1996 года за № 140, Московской регистрационной Палатой при Правительстве г.Москвы 09 апреля 1996 года за № 060.585, внесена запись в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027739577469.

Фонд переименован в НПФ «АПК –Фонд» 10 февраля 2004 г.

Лицензирование НПФ «АПК-Фонд» проведено 21 мая 2004 года, лицензия № 140/2.

Фонд осуществляет бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с требованиями ФЗ РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”, действующих ПБУ, НК РФ; ФЗ РФ от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ “ О негосударственных пенсионных фондах», Приказа Минфина РФ от 19.12.00г. № 110н, Приказа Минфина РФ от 10.01.07 г. № 3н, ФЗ РФ от 28.12.2013 № 422-ФЗ и других нормативных актов.

Органы управления Фонда состоят из:

- Совета Фонда;
- Исполнительной дирекции Фонда.

Органами, осуществляющими надзор и контроль за деятельностью Фонда, являются Попечительский совет и Ревизионная комиссия.

Высшим органом управления Фонда является Совет Фонда. В состав Совета Фонда входят представители Учредителей и Учредители, а также Исполнительный директор Фонда.

В состав Совета Фонда входят представители от 37 организаций- юридических лиц и 47от физических лиц.

Персональный состав Попечительского Совета:

- | | |
|-------------------------------------|------------------|
| Председатель Попечительского Совета | - Тимошишин М.Л. |
| Зам.Председателя | - Селезнев А.И. |
| Члены Попечительского Совета | - Белоусов Г.Ю. |
| | Коршунов А.И. |
| | Глущенко В.Д. |
| | Лапшина С.А. |
| | Чуфистова Т.В. |
| | Агапова Н.Н. |
| | Торопов Д.И. |

Кузнецов В.В.
Лопатин Н.С.
Сенько Ф.П.

Персональный состав Ревизионной комиссии:

Председатель Ревизионной комиссии - Алекперова О.В.
Члены комиссии - Ломакина Г.Н.
- Пушкин А.В.
- Крайнов Ю.А.

На 01.01.15 г. валюта баланса составила 421226 тыс.рублей, против 397639 тыс.рублей на 01.01.14г., пенсионный резерв составил 129644 тыс.рублей против 134933 тыс.рублей на 01.01.14г., имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности увеличилось до 134705 тыс. руб. против 105746 тыс. руб. на 01.01.14г., пенсионные накопления увеличились до 155292 тыс. рублей против 153418 тыс. руб. на 01.01.14 г.

1. Основные показатели, характеризующие деятельность фонда, связанную с формированием и использованием имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и размещением составляющих имущество денежных средств:

- Совокупный вклад учредителей (уставный капитал) на начало и конец отчетного года составляет соответственно 107717 тыс. рублей и 138527 тыс. рублей;
- Целевые средства, поступившие в 2014г. в размере 1410 тыс. руб., а также остаток средств на начала года в размере 422 тыс.руб., на 01.01.2015г. - использованы полностью.

В течение 2014 г. Фонд через инвестиционную компанию, управляющую компанией и самостоятельно размещал средства имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в корпоративные ценные бумаги и депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2015г. составила 1765 тыс.рублей, краткосрочных - 81082 тыс.рублей.

При размещении имущества для обеспечения уставной деятельности в облигации эмитентом допущен дефолт по выплате купонного дохода и оферте. Для взыскания долга по выплате купонного дохода и оферте фонд обратился с иском в Арбитражный суд г.Москвы. Арбитражный суд удовлетворил исковое заявление фонда. В 2013- 2014 г. фондом был создан резерв по сомнительным долгам в размере 1226 тыс.рублей.

Общехозяйственные расходы за 2014 г. составили 8829 тыс.руб., в том числе: на выплату зарплаты – 7455 тыс. руб.; на оплату коммунальных услуг, услуг связи, почтовых и хозяйственных расходов и т.д. – 516тыс. руб.; на оплату услуг аудитора актуария, информационных услуг– 448 тыс. руб.; командировки – 132 тыс. руб.; прочие расходы – 278 тыс. руб.

В соответствии с решением Совета Фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в 2014 г. были направлены отчисления:

- от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в сумме 550 тыс.рублей;
- от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, в сумме 392 тыс.рублей.

Убыток от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности за 2014 год после налогообложения составил 1428 тыс. рублей. За 2014 год поступило целевых средств на сумму 1410 тыс. рублей.

В бухгалтерском учете фонд производит начисление причитающихся процентов по долговым ценным бумагам в соответствии с условиями выпуска.

При выбытии финансовых вложений фонд использует метод ФИФО.

Просроченной дебиторской и кредиторской задолженности по имуществу, предназначенному для обеспечения уставной деятельности, фонд не имеет. На конец

отчетного периода в фонде имеется дебиторская и кредиторская задолженность. Состав дебиторской и кредиторской задолженности представлен ниже:

Название организации	Сумма дебиторская задолженность (руб.)	Сумма кредиторской задолженности (руб.)
1. Расчеты с поставщиками	97506	5535
2. Налоги и сборы	49708	100500
3. Расчеты с внебюджетными фондами	8974	
4. Задолженность организации перед персоналом по оплате труда		276151
5. Расчеты с подотчетными лицами	-	
6. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, всего	10483652	300
в т.ч		
- по выплате причитающихся процентов по долговым ценным бумагам	2252628	
- прочие	8231024	300
7. Задолженность работников перед организацией	867087	
8. Расчеты управляющей компании	22490194	108057

Ценных бумаг, обремененных залогом, не имеем.

2. Основные показатели, характеризующие деятельность фонда, связанную с формированием и использованием пенсионных резервов фонда, и размещением составляющих пенсионные резервы денежных средств:

- резервы покрытия пенсионных обязательств на начало отчетного периода составляли 122512 тыс. рублей, на конец – 120603 тыс. рублей;
- страховой резерв на начало отчетного периода составил 11744 тыс. рублей, на конец отчетного периода 9041 тыс. рублей. Средства страхового в размере 3162 тыс. рублей резерва были направлены по решению Совета Фонда на выполнение обязательств по начислению минимально гарантированного дохода на пенсионные счета вкладчиков и участников.

По договорам о негосударственном пенсионном обеспечении в 2014 году поступило 10672 тыс. рублей. Произведена выплата негосударственных пенсий в размере 17850 тыс. рублей, выкупных сумм и наследуемых сумм – 1241 тыс. руб.

В течение года средства пенсионного резерва были размещены в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Через Управляющую Компанию средства пенсионного резерва размещались в акции и облигации предприятий и организаций, в государственные и муниципальные ценные бумаги. Самостоятельно фонд размещал средства пенсионных резервов в депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2015 г. составила 64717 тыс. рублей, краткосрочных - 51081 тыс. рублей.

пенсионных резервов в депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2013 г. составила 76877 тыс.рублей, краткосрочных - 38577 тыс.рублей.

При размещении средств пенсионных резервов в облигации эмитентом допущен дефолт по выплате купонного дохода и оферте. Для взыскания долга по выплате купонного дохода и оферте фонд обратился с исковым заявлением в Арбитражный суд г.Москвы. Арбитражный суд г.Москвы удовлетворил исковое заявление фонда. В 2012 г. фондом был создан резерв по сомнительным долгам в размере 1273 тыс.рублей.

Доход от размещения пенсионного резерва составил 8486 тыс.рублей.

Чистая прибыль от размещения пенсионного резерва за 2012 год в размере 7374 тыс.рублей и часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 661 тыс.рублей направлены по решению Совета фонда для распределения на пенсионные счета из расчета 8 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 1112 тыс.рублей.

В форме № 4-НПФ по стр. 010 и 440 графа 3; стр.010 и 440 графа 5 отражены остатки денежных средств на начало и конец года в фонде без учета остатков денежных средств на счетах Управляющей компании. Остаток денежных средств на конец года в Управляющей компании составляет 1145 тыс. рублей. Общая сумма денежных средств пенсионных резервов на конец года в размере 3303 тыс. рублей отражена по стр. 260 ф. № 1-НПФ в составе общей суммы денежных средств на расчетном счете.

Форма № 5-НПФ заполнена с учетом данных Управляющей компании.

Дебиторской и кредиторской задолженности по пенсионным резервам фонд не имеет.

3. Основные показатели, характеризующие деятельность фонда, связанную с формированием и использованием пенсионных накоплений фонда, и инвестированием составляющих пенсионные накопления денежных средств:

Деятельностью по обязательному пенсионному страхованию фонд начал заниматься в 2007г. В 2012 г. заключено 647 договоров, на 31.12.12 г. количество заключенных договоров составило 2341. Денежные средства по данным договорам, перечисленные в 2012 году составили 44520 тыс.рублей, в том числе перечислено Пенсионным фондом Российской Федерации 44210 тыс. руб.

В течение года средства пенсионных накоплений были размещены в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2013г. составила 62188 тыс.рублей, краткосрочных - 31479 тыс.рублей.

Резерв по сомнительным долгам и резерв под обесценение финансовых вложений в 2012 году созданы не были.


В форме № 3-НПФ в стр. 080 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионных накоплений без нераспределенного убытка в сумме 2261 тыс. рублей. Сумма пенсионных накоплений на конец отчетного периода с учетом нераспределенного убытка в размере 2261 тыс. рублей составляет 101166 тыс. рублей, что отражено по стр.490 формы № 1-НПФ.

Дебиторской и кредиторской (задолженности по выплатам накопительной части трудовой пенсии и выплатам правопреемникам) фонд не имеет.

Средства пенсионных накоплений в 2012 году были размещены в управляющей компании.

Финансовый результат от инвестирования пенсионных накоплений за 2012 год в размере 8746 тыс.рублей направлен по решению Совета фонда для распределения на индивидуальные пенсионные счета застрахованных лиц из расчета 9,5 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 1348 тыс.рублей, на покрытие убытка прошлых лет - 319 тыс.рублей.

Исполнительный директор



Г.Ю. Белоусов

Главный бухгалтер



В.Ю. Михайлова

19.03.2013г.