

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету НПФ «АПК-Фонд» за 2010 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 негосударственном пенсионном обеспечении;

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.

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 35 организаций- юридических лиц и 42 от физических лиц.

Персональный состав Попечительского Совета:

Председатель Попечительского Совета	- Наумов В.И.
Зам.Председателя	- Месяц В.К.
Члены Попечительского Совета	- Белоусов Г.Ю.
	Коршунов А.И.

Агапова Н.Н.
Сабатарова А.А.
Глущенко В.Д.
Головачев В.Р.
Балакирева З.Д.
Тимошишин М.Л.
Селезнев А.И.
Исаев Г.С.
Лопатин Н.С.

Персональный состав Ревизионной комиссии:

Председатель Ревизионной комиссии - Алекперова О.В.

Члены комиссии

- Белякова И.В.
- Пушков А.В.
- Москалев В.П.

На 01.01.11г. валюта баланса составила 183110 тыс.рублей, против 147158 тыс.рублей на 01.01.10г., пенсионный резерв увеличился до 114378 тыс.рублей против 89561 тыс.рублей на 01.01.10г., имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности увеличилось до 53377 тыс. руб. против 52037 тыс. руб. на 01.01.10г., пенсионные накопления увеличились до 12609 тыс. рублей против 3936 тыс. руб. на 01.01.10г.

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 51705 тыс. рублей и 52831 тыс. рублей;

- Целевые средства на 01.01.2010г. составляли 376 тыс. руб., на 01.01.2011г. - 517 тыс. рублей;

В течение 2010 г. Фонд через инвестиционную компанию и самостоятельно размещал средства имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в корпоративные ценные бумаги, векселя и депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2011г. составила 859 тыс.рублей, краткосрочных - 46114 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 исковым заявлением в Арбитражный суд г.Москвы. Арбитражный суд удовлетворил исковое заявление фонда.

В соответствии с решением Совета Фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в 2010 г. были направлены отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в сумме 1404 тыс.рублей, пенсионных накоплений – 96 тыс. рублей.

Доход от инвестирования имущества для обеспечения уставной деятельности составил 5037 тыс.рублей..

Чистая прибыль от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности за 2010 год составила 214 тыс. рублей.

За 2010 год поступило целевых средств на сумму 1248 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	77715	60434
2. Налоги и сборы	62731	134140
3. Расчеты с внебюджетными фондами	59441	72566
4.Задолженность организации перед персоналом по оплате труда		467848
5.Расчеты с подотчетными лицами	24750	
6.Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, всего в т.ч -по выплате причитающихся процентов по долговым ценным бумагам - прочие	3686235 1849604 1836631	28909 28909
7.Задолженность работников перед организацией	1433662	
8.Расчеты управляющей компании	3967391	1729781

Резервы по сомнительным долгам и обесценение финансовых вложений фонд не создавал.

Ценных бумаг и финансовых вложений, 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 75866 тыс. рублей, на конец – 100615 тыс. рублей;
- страховой резерв увеличился с 11509 тыс. рублей на начало отчетного периода до 11579тыс. рублей на конец отчетного периода.
- нераспределенная прибыль на начало отчетного периода составляет 2185 тыс. рублей, на конец отчетного периода 2185 тыс. рублей.

В форме № 3-НПФ в стр. 070 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионного резерва без нераспределенной прибыли в сумме 2185 тыс. рублей. Сумма пенсионного резерва на конец отчетного периода с учетом нераспределенной прибыли в

размере 2185 тыс. рублей составляет 114378 тыс. рублей, что отражено по стр.450 формы № 1-НПФ.

В форме № 5-НПФ сумма строк 011 и 012 не равна стр.010; сумма строк 121 и 122 не равна стр.120 на сумму нераспределенной прибыли в размере 2185 тыс. рублей.

По договорам о негосударственном пенсионном обеспечении в 2010 году поступило 26786 тыс.рублей. Произведена выплата негосударственных пенсий в размере 9856 тыс.рублей, выкупных сумм и наследуемых сумм – 301 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 01.01.2011 г. составила 72106 тыс.рублей, краткосрочных - 29709 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.

Доход от размещения пенсионного резерва составил 9594 тыс.рублей.

Чистая прибыль от размещения пенсионного резерва за 2010 год в размере 8189 тыс.рублей направлена по решению Совета фонда для распределения на пенсионные счета из расчета 11,6 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 1404 тыс.рублей, в страховой резерв. 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 975 тыс. рублей. Общая сумма денежных средств пенсионных резервов на конец года в размере 7847 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.

Резервов по сомнительным долгам фонд не создает. Резерв под обесценение финансовых вложений в 2010 г. создан не был.

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 2010 г.заключено 1092 договора, на 31.12.10 количество заключенных договоров составило 1283. Денежные средства по данным договорам, перечисленные в 2010 году составили 7729 тыс.рублей, в том числе перечислено Пенсионным фондом Российской Федерации 7729 тыс. руб.

В течение года средства пенсионных накоплений были размещены в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2011г. составила 7167 тыс.рублей, краткосрочных - 5319 тыс.рублей.

Резервов по сомнительным долгам фонд не создает. Резерв под обесценение финансовых вложений в 2010 г. создан не был.

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

Средства пенсионных накоплений в 2010 году были размещены в управляющей компании. Финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений составил 1166 тыс. рублей. По решению Совета фонда финансовый результат отражен на

пенсионных счетах застрахованных лиц из расчета 11% годовых, часть финансового результата в размере 96 тыс. рублей направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

Главный бухгалтер



В.Ю.Михайлова