

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету НПФ «АПК-Фонд» за 2013 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.

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 43 от 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.
	Сабатарова А.А.
	Глущенко В.Д.
	Подколзин С.Н.
	Чуфистова Т.В.
	Агапова Н.Н.

Торопов Д.И.
Кузнецов В.В.
Черноиванов В.И.
Лопатин Н.С.
Сенько Ф.П.
Наумов В.И.

Персональный состав Ревизионной комиссии:

Председатель Ревизионной комиссии - Алекперова О.В.

Члены комиссии

- Ломакина Г.Н.
- Пушков А.В.
- Крайнов Ю.А.

На 01.01.14 г. валюта баланса составила 397639 тыс.рублей, против 338252 тыс.рублей на 01.01.13г., пенсионный резерв увеличился до 134934 тыс.рублей против 127332 тыс.рублей на 01.01.13г., имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности составило 105746 тыс. руб. против 106515 тыс. руб. на 01.01.13г., пенсионные накопления увеличились до 153418 тыс. рублей против 101166 тыс. руб. на 01.01.13 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 106515 тыс. рублей и 105746 тыс. рублей;

- Целевые средства, поступившие в 2013г. в размере 947 тыс. руб., на 01.01.2014г. - использованы полностью, остаток суммы отчислений от дохода пенсионных резервов и пенсионных накоплений составил 422 тыс. рублей.

В течение 2013 г. Фонд через инвестиционную компанию, управляющую компанию и самостоятельно размещал средства имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в корпоративные ценные бумаги, векселя и депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2014г. составила 3331 тыс.рублей, краткосрочных - 16591 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 2013 г. фондом был создан резерв по сомнительным долгам в размере 613 тыс.рублей.

В соответствии с решением Совета Фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в 2013 г. были направлены отчисления:

- от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в сумме 1315тыс.рублей;

- от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, в сумме 1460 тыс.рублей.

Убыток от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности за 2013 год после налогообложения составил 1191 тыс. рублей, включая созданный резерв по сомнительным долгам в размере 613 тыс.рублей.

За 2013 год поступило целевых средств на сумму 947 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	99771	52786
2. Налоги и сборы	49708	128707
3. Расчеты с внебюджетными фондами	2280	
4. Задолженность организации перед персоналом по оплате труда		343595
5. Расчеты с подотчетными лицами	-	
6. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, всего	2398611	8177
в т.ч		
- по выплате причитающихся процентов по долговым ценным бумагам	308095	
- прочие	2090516	8177
7. Задолженность работников перед организацией	1095954	
8. Расчеты управляющей компании	79796836	482980

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 114453 тыс. рублей, на конец – 122512 тыс. рублей;
- страховой резерв увеличился с 11721 тыс. рублей на начало отчетного периода до 11744 тыс. рублей на конец отчетного периода.
- нераспределенная прибыль на начало отчетного периода составляет 1159 тыс. рублей, на конец отчетного периода 677 тыс. рублей.

В форме № 3-НПФ в стр. 070 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионного резерва без нераспределенной прибыли в сумме 677 тыс. рублей. Сумма пенсионного резерва на конец отчетного периода с учетом нераспределенной прибыли в размере 677 тыс. рублей составляет 134934 тыс. рублей, что отражено по стр.450 формы № 1-НПФ.

В форме № 5-НПФ сумма строк 011 и 012 не равна стр.010 на сумму нераспределенной прибыли в размере 1159 тыс. рублей; сумма строк 121 и 122 не равна стр.120 на сумму нераспределенной прибыли в размере 677 тыс. рублей.

По договорам о негосударственном пенсионном обеспечении в 2013 году поступило 16084 тыс. рублей. Произведена выплата негосударственных пенсий в размере 15491 тыс. рублей, выкупных сумм и наследуемых сумм – 462 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 01.01.2013 г. составила 72269 тыс.рублей, краткосрочных - 44111 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 2013 г. фондом был создан резерв по сомнительным долгам в размере 1273 тыс.рублей.

Доход от размещения пенсионного резерва составил 8785 тыс.рублей.

Чистая прибыль от размещения пенсионного резерва за 2013 год в размере 7452 тыс.рублей и часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 482 тыс.рублей направлены по решению Совета фонда для распределения на пенсионные счета из расчета 7,2 % годовых. На покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда направлено 1315 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 выплатам негосударственных пенсий и выкупных сумм 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 2013 г. заключено 611 договоров, на 31.12.13 г. количество заключенных договоров составило 3223. Денежные средства по данным договорам, перечисленные в 2013 году составили 49148 тыс.рублей, в том числе перечислено Пенсионным фондом Российской Федерации 49103тыс. руб.

В течение года средства пенсионных накоплений были размещены в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2014г. составила 93961 тыс.рублей, краткосрочных - 44853 тыс.рублей.

В 2013 г. был создан резерв по сомнительным долгам в размере 55 тыс.рублей.

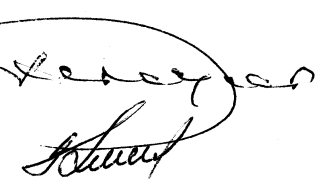
В форме № 3-НПФ в стр. 080 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионных накоплений без нераспределенного убытка в сумме 2071 тыс. рублей. Сумма пенсионных накоплений на конец отчетного периода с учетом нераспределенного убытка в размере 2071тыс. рублей составляет 153418 тыс. рублей, что 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 2013 году были размещены в управляющей компании.

Финансовый результат от инвестирования пенсионных накоплений за 2013 год в размере 11007 тыс.рублей направлен по решению Совета фонда для распределения на индивидуальные пенсионные счета застрахованных лиц из расчета 7,44 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 1315 тыс.рублей, на покрытие убытка прошлых лет - 190 тыс.рублей.

Исполнительный директор



Г.Ю. Белоусов

Главный бухгалтер
19.03.2014г.

В.Ю. Михайлова