

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету НПФ «АПК-Фонд» за 2011 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.
Назарчук А.Г.
Чуфистова Т.В.
Кушнерев И.М.
Селезнев А.И.
Стародубцев В.И.
Черноиванов В.И.
Подколзин С.Н.
Торопов Д.И.
Кузнецов В.В.

Персональный состав Ревизионной комиссии:

Председатель Ревизионной комиссии - Алекперова О.В.

Члены комиссии

- Белякова И.В.
- Пушков А.В.
- Крайнов Ю.А.
- Ломакина Н.В.

На 01.01.12 г. валюта баланса составила 237086 тыс.рублей, против 183110 тыс.рублей на 01.01.11г., пенсионный резерв увеличился до 123589 тыс.рублей против 114379 тыс.рублей на 01.01.11г., имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности увеличилось до 60841 тыс. руб. против 53377 тыс. руб. на 01.01.11г., пенсионные накопления увеличились до 51058 тыс. рублей против 12609 тыс. руб. на 01.01.11 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 52831 тыс. рублей и 61595 тыс. рублей;
- Целевые средства на 01.01.2011г. составляли 517 тыс. руб., на 01.01.2012г. - использованы полностью.

В течение 2011 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 01.01.2012г. составила 2509 тыс.рублей, краткосрочных - 49709 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 соответствии с решением Совета Фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в 2011 г. были направлены отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в сумме 1028 тыс.рублей.

Убыток от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности за 2011 год после налогообложения составил 783 тыс. рублей.

За 2011 год поступило целевых средств на сумму 832 тыс. рублей.

За 2011 год поступило целевых средств на сумму 832 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	55073	45946
2. Налоги и сборы	54460	29704
3. Расчеты с внебюджетными фондами	54905	
4. Задолженность организации перед персоналом по оплате труда		259502
5. Расчеты с подотчетными лицами	-	-
6. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, всего	5148978	56463
в т.ч		
- по выплате причитающихся процентов по долговым ценным бумагам	4737682	
- прочие	411296	56463
7. Задолженность работников перед организацией	2179601	
8. Расчеты управляющей компании	923761	

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 100615 тыс. рублей, на конец – 110110 тыс. рублей;
- страховой резерв увеличился с 11579 тыс. рублей на начало отчетного периода до 11660 тыс. рублей на конец отчетного периода.
- нераспределенная прибыль на начало отчетного периода составляет 2185 тыс. рублей, на конец отчетного периода 1819 тыс. рублей.

В форме № 3-НПФ в стр. 070 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионного резерва без нераспределенной прибыли в сумме 1819 тыс. рублей. Сумма пенсионного резерва на конец отчетного периода с учетом нераспределенной прибыли в размере 1819 тыс. рублей составляет 123589 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 2185 тыс. рублей; сумма строк 121 и 122 не равна стр.120 на сумму нераспределенной прибыли в размере 1819 тыс. рублей.

По договорам о негосударственном пенсионном обеспечении в 2011 году поступило 17627 тыс.рублей. Произведена выплата негосударственных пенсий в размере 13590 тыс.рублей, выкупных сумм и наследуемых сумм – 1040 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 01.01.2012 г. составила 71624 тыс.рублей, краткосрочных - 37094 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 7242 тыс.рублей.

Чистая прибыль от размещения пенсионного резерва за 2011 год в размере 6580 тыс.рублей направлена по решению Совета фонда для распределения на пенсионные счета из расчета 7 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 1028 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 295 тыс. рублей. Общая сумма денежных средств пенсионных резервов на конец года в размере 8195 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 2011 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 2011 г.заключено 900 договоров, на 31.12.11 количество заключенных договоров составило 1778. Денежные средства по данным договорам, перечисленные в 2011 году составили 41516 тыс.рублей, в том числе перечислено Пенсионным фондом Российской Федерации 41467тыс. руб.

В течение года средства пенсионных накоплений были размещены в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2012г. составила 34378 тыс.рублей, краткосрочных - 12175 тыс.рублей.

Резервов по сомнительным долгам фонд не создает. Резерв под обесценение финансовых вложений в 2011 г. создан не был.

В форме № 3-НПФ в стр. 080 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионных накоплений без нераспределенного убытка в сумме 2581 тыс. рублей. Сумма пенсионных накоплений на конец отчетного периода с учетом нераспределенного убытка в размере 2581 тыс. рублей составляет 51058 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 2011 году были размещены в управляющей компании. В 2011 году между управляющей компанией и фондом было подписано дополнительное соглашение о гарантии минимальной доходности при инвестировании средств пенсионных накоплений, в соответствии с которым управляющая компания выплачивает минимально гарантированный доход за 2011 г. в феврале 2013 года. Поэтому Советом фонда принято решение не отражать полученный убыток в размере 2581 тыс. рублей за 2011 год на пенсионных счетах застрахованных лиц.

Главный бухгалтер



В.Ю.Михайлова