

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету НПФ «АПК-Фонд» за 2012 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 44 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. |
| | Глуценко В.Д. |
| | Назарчук А.Г. |
| | Селезнев А.И. |

Подколзин С.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.
- Пушков А.В.
- Крайнов Ю.А.
- Пономарева В.И.

На 01.01.13 г. валюта баланса составила 338252 тыс.рублей, против 237086 тыс.рублей на 01.01.12г., пенсионный резерв увеличился до 127332 тыс.рублей против 123589 тыс.рублей на 01.01.12г., имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности увеличилось до 106515 тыс. руб. против 60841 тыс. руб. на 01.01.12г., пенсионные накопления увеличились до 101166 тыс. рублей против 51058 тыс. руб. на 01.01.12 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 61595 тыс. рублей и 106515 тыс. рублей;

- Целевые средства, поступившие в 2012г. в размере 616 тыс. руб., на 01.01.2013г. - использованы полностью.

В течение 2012 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 01.01.2012г. составила 16923 тыс.рублей, краткосрочных - 82547 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 2012 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 2012 г. были направлены отчисления:

- от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в сумме 1112 тыс.рублей;

- от дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, в сумме 1348 тыс.рублей.

Убыток от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности за 2012 год после налогообложения составил 448 тыс. рублей.

За 2012 год поступило целевых средств на сумму 616 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	36155	87496
2. Налоги и сборы	55673	212109
3. Расчеты с внебюджетными фондами	2014	58522
4. Задолженность организации перед персоналом по оплате труда		385354
5. Расчеты с подотчетными лицами	-	
6. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, всего	3011144	30392
в т.ч		
- по выплате причитающихся процентов по долговым ценным бумагам	275753	30392
- прочие	2735391	
7. Задолженность работников перед организацией	1438977	
8. Расчеты управляющей компании	9276199	2203391

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 110110 тыс. рублей, на конец – 114453 тыс. рублей;
- страховой резерв увеличился с 11660 тыс. рублей на начало отчетного периода до 11721 тыс. рублей на конец отчетного периода.
- нераспределенная прибыль на начало отчетного периода составляет 1819 тыс. рублей, на конец отчетного периода 1159 тыс. рублей.

В форме № 3-НПФ в стр. 070 остаток на конец отчетного периода отражена сумма пенсионного резерва без нераспределенной прибыли в сумме 1159 тыс. рублей. Сумма пенсионного резерва на конец отчетного периода с учетом нераспределенной прибыли в размере 1159 тыс. рублей составляет 127332 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 1819 тыс. рублей; сумма строк 121 и 122 не равна стр. 120 на сумму нераспределенной прибыли в размере 1159 тыс. рублей.

По договорам о негосударственном пенсионном обеспечении в 2012 году поступило 13037 тыс. рублей. Произведена выплата негосударственных пенсий в размере 14611 тыс. рублей, выкупных сумм и наследуемых сумм – 2057 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

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 2013-2014 гг. фондом был создан резерв по сомнительным долгам в размере 2547 тыс.рублей.

Доход от размещения пенсионного резерва составил 3679 тыс.рублей.

Чистая прибыль от размещения пенсионного резерва за 2014 год в размере 3097 тыс.рублей, часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 677 тыс.рублей направлены и часть страхового резерва в размере 3162 тыс.рублей по решению Совета фонда для распределения на пенсионные счета из расчета 6 % годовых. На покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда направлено 550 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 163 тыс. рублей. Общая сумма денежных средств пенсионных резервов на конец года в размере 2141тыс. 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 2014 году Пенсионным фондом Российской Федерации перечислено 35 тыс. руб. на осуществление дополнительных выплат застрахованным лицам, получившим единовременную выплату в фонде.

В течение года средства пенсионных накоплений были размещены управляющими компаниями в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2015г. составила 111581 тыс.рублей, краткосрочных - 35683 тыс.рублей.

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

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

Финансовый результат от инвестирования пенсионных накоплений за 2014 год в размере 263 тыс.рублей направлен по решению Совета фонда для распределения на индивидуальные пенсионные счета застрахованных лиц из расчета 0,17 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 392 тыс.рублей, на покрытие убытка прошлых лет - 2071 тыс.рублей.

Исполнительный директор



Г.Ю.Белоусов

Главный бухгалтер
11.03.2015г.



В.Ю.Михайлова