

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету НПФ «АПК-Фонд» за 2009 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 28 организаций- юридических лиц и 41 от физических лиц.

Персональный состав Попечительского Совета:

Председатель Попечительского Совета - Наумов В.И.

Члены Попечительского Совета - Богук А.М.

Белоусов Г.Ю.

Коршунов А.И.

Скибневский Н.Ю.
Грицко Я.М.
Агапова Н.Н.
Сабатарова А.А.
Глущенко В.Д.
Рассказов А.Н.
Месяц В.К.
Балакирева З.Д.
Подколзин С.Н.

Персональный состав Ревизионной комиссии:

Председатель Ревизионной комиссии - Алекперова О.В.

Члены комиссии

- Москалев В.П.
- Ширяева Н.А.
- Жирникова О.М.
- Зырянова В.П.

На 01.01.10г. валюта баланса составила 147158 тыс.рублей, против 120792 тыс.рублей на 01.01.09г., пенсионный резерв увеличился до 89561 тыс.рублей против 71004 тыс.рублей на 01.01.09г., имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности увеличилось до 52037 тыс. руб. против 47536 тыс. руб. на 01.01.09г., пенсионные накопления увеличились до 3936 тыс. рублей против 1785 тыс. руб. на 01.01.09г.

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 47062 тыс. рублей и 51705 тыс. рублей;
- Целевые средства на 01.01.2009г. составляли 747 тыс. руб., на 01.01.2010г. - 376 тыс. рублей;
- прибыль от инвестирования средств имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности на 01.01.09г. составляла – (301) тыс. рублей, на 01.01.10 г. – (-73) тыс. руб.

Уменьшение суммы целевых средств связано с отражением на счетах бухгалтерского учета решения Совета по итогам 2008г. Получение убытка в размере 73 тыс. руб. связано с падением стоимости ценных бумаг, находящихся в инвестиционном портфеле фонда. В соответствии с требованиями бухгалтерского учета фонд ежегодно производит переоценку финансовых вложений. Сумма убытка, полученного в результате произведенной на 31.12.2009г. переоценки финансовых вложений имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, составила более 501 тыс. рублей. Неполучение дохода на сумму отрицательной переоценки финансовых вложений привело к необходимости использовать накопленные целевые средства прошлых лет.

В течение 2009 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 01.01.2010г. составила 826 тыс.рублей, краткосрочных - 45981 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.

В соответствии с решением Совета Фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, в 2009 г. были направлены отчисления от дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, в сумме 1659 тыс.рублей, пенсионных накоплений – 97 тыс. рублей

Доход от инвестирования имущества для обеспечения уставной деятельности составил 4673 тыс.рублей..

Чистая прибыль от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности за 2009 год составила (-73) тыс. рублей.

За 2009 год поступило целевых средств на сумму 687 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	29374	310485
2. Налоги и сборы	32196	81215
3. Расчеты с внебюджетными фондами	69596	
4.Задолженность организации перед персоналом по оплате труда		203180
5.Расчеты с разными дебиторами и кредиторами, всего	2743395	63476
в т.ч -по выплате причитающихся процентов по долговым ценным бумагам	1241292,96	
- прочие	415732,10	6312
6.Задолженность работников перед организацией	141603	
7.Расчеты управляющей компании	2172362	966006

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 57350 тыс. рублей, на конец – 75866 тыс. рублей;
- страховой резерв увеличился с 11469 тыс. рублей на начало отчетного периода до 11509 тыс. 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 89561 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 2009 году поступило 20016 тыс.рублей. Произведена выплата негосударственных пенсий в размере 8561 тыс.рублей, выкупных сумм и наследуемых сумм – 2283 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 01.01.2010г. составила 47483 тыс.рублей, краткосрочных - 35798 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.

Доход от размещения пенсионного резерва составил 11067 тыс.рублей.

Чистая прибыль от размещения пенсионного резерва за 2009год в размере 11052 тыс.рублей направлена по решению Совета фонда для распределения на пенсионные счета из расчета 15 % годовых, на покрытие расходов на ведение уставной деятельности фонда – 1659 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 1977 тыс. рублей. Общая сумма денежных средств пенсионных резервов на конец года в размере 4552 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 2009 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 2009 г.заключено 50 договоров, на 31.12.09 количество заключенных договоров

составило 195. Денежные средства по данным договорам, перечисленные в 2009 году составили 1462 тыс.рублей, в том числе перечислено Пенсионным фондом Российской Федерации 1462 тыс. руб.

В течение года средства пенсионных накоплений были размещены в государственные и корпоративные ценные бумаги, депозиты. Сумма долгосрочных финансовых вложений на 01.01.2010г. составила 1525 тыс.рублей, краткосрочных - 2004 тыс.рублей.

Резервов по сомнительным долгам фонд не создает. Резерв под обесценение финансовых вложений в 2009 г. создан не был.

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

Средства пенсионных накоплений в 2009 году были размещены в управляющей компании. Финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений составил 786 тыс. рублей. По решению Совета фонда финансовый результат отражен на пенсионных счетах застрахованных лиц из расчета 25,9% годовых, часть финансового результата в размере 97 тыс. рублей направлена на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.

Главный бухгалтер



В.Ю.Михайлова