

**Пояснительная записка  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
НПФ «Профессиональный» (ОАО)  
по состоянию на 31.12.2015 г.**

**1. Общая информация о деятельности Фонда**

Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» (далее – ОАО «НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» или Фонд) создано 02.07.2014 года в процессе реорганизации Некоммерческой организации «Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (ИНН 8602164900, КПП 860201001, лицензия серия А-395598, регистрационный номер 360/2 от 21.05.2004 г.) в форме преобразования фонда в акционерный пенсионный фонд ОАО НПФ «Профессиональный». Согласно решения акционера от 01.03.2016 г. года наименование Фонда было изменено на АО «НПФ «Профессиональный».

Полное фирменное наименование Фонда на русском языке:

Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (Акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Фонда на русском языке: НПФ «Профессиональный» (АО).

Полное фирменное наименование Фонда на английском языке: Non-state Pension Fund «Professional» (Joint – stock company).

Сокращенное фирменное наименование Фонда на английском языке: NPF «Professional» (JSC).

Место нахождения Фонда: 105062, г. Москва, ул. Чаплыгина, д. 11

Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный» (ОАО) (далее Фонд) – некредитная финансовая коммерческая организация.

Исключительными видами деятельности Фонда являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения.

- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ и договорами об обязательном пенсионном страховании.

НПФ «Профессиональный» (ОАО) имеет лицензию № 360/2 от 21 мая 2004 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выданную Центральным Банком Российской Федерации.

В период с 01.01.2015 по 31.12.2015 г. единственным акционером ОАО «НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» являлся ООО «Лизинг-Инвест».

Размер уставного капитала ОАО «НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» по состоянию на 31.12.2015 г. составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей. Количество размещаемых акций составляет 500 000 шт. Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 руб.

Регистратором ОАО «НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» является профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг АО «Регистраторское общество «Статус» с местом нахождения по адресу: г. Москва, 109544 улица Новорогожская, дом 32, строение 1.

ОАО «НПФ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ» присвоены следующие коды:

Наименование показателя	Код
ОГРН	1147799010325

1.		
2.	ИПН	7701109908
3.	КПП	770101001
4.	Лицензия Банка России на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выдана без ограничения срока действия	№ 360/2 от 21.05.2004 г.
5.	Номер в книге государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов (Свидетельство Банка России серии 01 № 000002)	1Р-360/2
6.	ОКВЭД, основным видом деятельности является деятельность в области обязательного социального обеспечения	75.30
7.	ОКВЭД, дополнительным видом деятельности Фонда является деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	66.02.1

Фонд является правопреемником Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный», имеющего лицензию на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 21 мая 2004 года № 360/2, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации.

Фонд также осуществляет иную уставную деятельность -- размещает собственные средства в депозитные вклады и ценные бумаги, а также предоставляет движимое и недвижимое имущество в аренду.

Фонд имеет обособленное отделение по адресу: 628402, ХМАО-Югра АО, г. Сургут, ул. Геологов д.2.

Отчетность представляется Фондом в ИФНС РФ № 1 по г. Москве.

Численность работающих на 31.12.2015 г. составила 22 человека, в т.ч. в обособленном подразделении 1 чел.

#### Органы управления фондом и контроля

Фонд имеет следующую структуру органов управления:

а) Общее собрание акционеров На 31.12.2015 г. единственный акционер – ООО «Лизинг-Инвест», 100% акций.

б) Совет директоров;

в) Президент;

г) Попечительский совет. Состав попечительского совета: Анучин Данил Иванович, Елин Юрий Алексеевич, Пак Мен Чер, Ромашев Максим Павлович, Фрумкин Константин Игоревич.

Высший орган управления: Общее собрание акционеров фонда

Коллегиальный орган управления: Совет директоров фонда

Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом Фонда.

Состав Совета директоров: Зверев Юрий Александрович (Президент НПФ «Профессиональный» (ОАО)), Демидович Ирина Алексеевна, Сергеева Елена Игоревна, Щербо Ольга Юрьевна (Вице-президент по управлению рисками НПФ «Профессиональный» (ОАО)), Кочнова Тамара Борисовна (Главный бухгалтер НПФ «Профессиональный» (ОАО)).

Состав ревизионной комиссии: Чадов Дмитрий Сергеевич, Клюкина Галина Николаевна.  
Президент Фонда - Зверев Юрий Александрович.  
Начальник службы внутреннего контроля – Спешников Андрей Евгеньевич

**2. Информация об аффилированных лицах и связанных сторонах Фонда**  
**Состав аффилированных лиц на 31 декабря 2015 г.:**

	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1. Зверев Юрий Александрович (Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
2. Сергеева Елена Игоревна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
3. Демидович Ирина Алексеевна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
4. Щербо Ольга Юрьевна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
5. Кочнова Тамара Борисовна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
6. Негосударственный пенсионный фонд «Выбор» (Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо)	0%	0%
7. Общество с ограниченной ответственностью «ЛИЗИНГ ИНВЕСТ» (Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли данного юридического лица)	100%	100%
8. Общество с ограниченной ответственностью «Сургутские городские электрические сети» (Юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица)	0%	0%
9. Открытое акционерное общество «Югорская территориальная энергетическая компания – Региональные сети» (Юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица)	0%	0%
10. Energy NET Holding AG Mariahilfer Strasse 3 2 1070 Vienna Austria (Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество)	0%	0%

11. Общество с ограниченной ответственностью «Мастерская Кужелёва» (Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество)	0%	0%
12. Кужелёв Константин Алексеевич (Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество)	0%	0%

Состав аффилированных лиц на 14 марта 2016 г.:

	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
13. Зверев Юрий Александрович (Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица, член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
14. Сергеева Елена Игоревна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
15. Демидович Ирина Алексеевна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
16. Щербо Ольга Юрьевна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
17. Кочнова Тамара Борисовна (Член Совета директоров юридического лица)	0%	0%
18. Негосударственный пенсионный фонд «Выбор» (Лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит данное физическое лицо)	0%	0%
19. Общество с ограниченной ответственностью «ЛИЗИНГ ИНВЕСТ» (Лицо, которое имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал, вклады, доли данного юридического лица)	25%	25%
20. Общество с ограниченной ответственностью «Сургутские городские электрические сети» (Юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица)	0%	0%
21. Открытое акционерное общество «Югорская территориальная энергетическая компания – Региональные сети» (Юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица)	0%	0%

22. Energy NET Holding AG Mariahilfer Strasse 3 2 1070 Vienna Austria (Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество)	0%	0%
23. Общество с ограниченной ответственностью «Мастерская Кужелёва» (Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество)	0%	0%
24. Кужелёв Константин Алексеевич (Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество)	0%	0%
25. Общество с ограниченной ответственностью Корпорация «СТС»	75%	75%

В соответствии с ПБУ 11/20018 (Приказ МФ России № 48н от 29.04.2008)  
«Информация о связанных сторонах» Фонд представляет указанные сведения за 2015г.

Номер строки	Наименование связанной стороны	Описание основных операций	Сумма операций, тыс. руб.	Остаток по операциям, тыс. руб.
1	Материнское предприятие			
1.1	ООО «Инзинг-Инвест»	-	-	-
2	Дочерние предприятия	-	-	-
3	Основной Управленческий персонал			
3.1	Руководство			
		Краткосрочные вознаграждения	22 272	-
		Страховые взносы	3 722	-

Договоров со связанными сторонами в 2015 г. заключено не было.

#### Сведения о текущей, инвестиционной и финансовой деятельности

К текущей деятельности Фонд относит деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

К инвестиционной деятельности относятся операции с ценными бумагами, получение дохода от реализации и аренды объектов недвижимости, получение дохода по ценным бумагам и депозитным вкладам (дивиденды, проценты, накопленный купонный доход).

Финансовой деятельности в 2015 году Фондом не проводилось.

### **3. Основные показатели, характеризующие деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению**

Фонд осуществляет исключительный вид деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению участников Фонда, являясь правопреемником Негосударственного пенсионного фонда «Профессиональный», имеющего лицензию на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и

пенсии по страхованию от 21 мая 2004 года № 360/2, выданной Министерством труда и социального развития Российской Федерации.

Для осуществления негосударственного пенсионного обеспечения Фонд использует следующие пенсионные схемы:

- Пенсионная схема № 1. Страховая. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся пожизненно.

- Пенсионная схема № 2. Сберегательная. С установленными размерами пенсионных взносов. Пенсионные выплаты производятся в течение не менее 5 лет и до исчерпания средств, учтенных на именных пенсионных счетах участников.

В Фонде применяются две формы ведения счетов: солидарная и индивидуальная.

Фонд осуществляет пенсионные выплаты участникам Фонда исключительно в соответствии с пенсионным договором на условиях и в порядке, определенных пенсионной схемой, пенсионным договором, а также при наличии у участника установленных законодательством пенсионных оснований.

Сравнительная таблица структуры средств пенсионных резервов (тыс. руб.)

№	Направления инвестирования	31.12.2014	31.12.2015
1.	Долгосрочные финансовые вложения	1 690 701	1 307 018
2.	Краткосрочные финансовые вложения	596 680	1 494 873
	<b>ИТОГО финансовые вложения:</b>	<b>2 287 381</b>	<b>2 801 891</b>
3.	Недвижимость	54 707	238 104
4.	Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	14 066	10 148
5.	Дебиторская задолженность (за вычетом резерва по сомнительным долгам)	722 779	41 233
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>3 078 933</b>	<b>3 091 376</b>

Резерв под обесценение финансовых вложений по пенсионным резервам в 2015 г. в Фонде не создавался.

Данные о резерве по сомнительным долгам (тыс. руб.)

Величина резерва на 31.12.2014	Сумма резерва, созданного в 2015 г.	Сумма резерва, списанного в течение года в результате переуступки прав требования	Величина резерва, признанного прочим доходом отчетного периода	Величина резерва на 31.12.2015
<b>3 485</b>	<b>462 319</b>	<b>348 470</b>	<b>0</b>	<b>117 334</b>
в т.ч.:				
1 738 - по договору купли-продажи недвижимого имущества (нежилого здания в г. Москве) в связи с нарушением срока оплаты	172 022 - резерв доначислен до 100% в связи с нарушением срока оплаты	Право требования в сумме 173 760 тыс. руб. уступлено АО «Энергосбытовая компания «Восток», резерв списан	0	0
1 747 - по договору уступки требования с Фондом «Развитие» с нарушением срока оплаты	172 963 - резерв доначислен до 100% в связи с нарушением срока оплаты	Право требования в сумме 174 710 тыс. руб. уступлено Фонду развития электроэнергетики, резерв списан	0	0
0	117 334 - создан резерв по предварительным договорам о приобретении апартаментов с ООО «РосСибАл» в связи с задержкой сроков сдачи объектов	0	0	117 334

**Данные об основных показателях деятельности Фонда  
по негосударственному пенсионному обеспечению за 2013 г., 2014 г. и 2015 г.**

	<b>Наименование показателя</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>
1.	Величина аккумулированных пенсионных взносов	129 429	128 650	131 245
2.	Величина сформированных пенсионных резервов	3 131 035	3 030 671	3 048 947
3.	<u>Доходы от размещения пенсионных резервов</u>	792 191	698 360	2 011 214
4.	<u>Расходы от размещения пенсионных резервов</u>	749 065	709 065	1 893 922
5.	<u>Прибыль (убыток) от размещения пенсионных резервов</u>	43 126	- 10 705	117 292
6.	Величина назначенных и выплаченных негосударственных пенсий	161 707	147 147	206 310

Размер страхового резерва достиг 579 810 тыс. руб., что составляет 23% от резерва покрытия пенсионных обязательств и соответствует требованиям законодательства.

**Распределение дохода от размещения средств пенсионных резервов за 2015 год**

<b>№</b>	<b>Показатели, тыс. рублей</b>	<b>За 2015 год</b>
1.	Доход от размещения средств пенсионных резервов всего, в том числе	<b>117 292</b>
1.1.	Страховой резерв	99 698
1.2.	Часть дохода, направленная на формирование собственных средств или имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда	17 594

**4. Основные показатели, характеризующие деятельность Фонда по обязательному пенсионному страхованию**

**Данные об основных показателях деятельности Фонда  
по обязательному пенсионному страхованию за 2013 г., 2014 г. и 2015 г.**

	<b>Наименование показателя</b>	<b>2013 г.</b>	<b>2014 г.</b>	<b>2015 г.</b>
1.	Величина средств пенсионных накоплений	574 807	591 272	556 062
	- в том числе учтенных на пенсионных счетах накопительной части трудовой пенсии	574 807	589 193	551 876
	- выплатной резерв	0	0	0
	- резерв единовременных выплат	0	0	114
	- резерв по обязательному пенсионному страхованию	0	2 079	4 072
	- находящихся в доверительном управлении имуществом, включая доходы от доверительного управления имуществом	574 807	591 272	563 928
	- находящихся на отдельных банковских	0	0	0

	счетах Фонда			
2.	Пенсионные накопления, направленные:			
	- на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	4 159	2 251	2 879
	- на выплаты их правопреемникам	478	986	985
	- в Пенсионный фонд Российской Федерации	1 247	20	7 247
	- в другие негосударственные пенсионные фонды	27 377	436	69 565
3.	Заключено договоров обязательного пенсионного страхования	1 496	3	-
4.	Доход от инвестирования пенсионных накоплений	37 219	22 738	52 442

**Сравнительная таблица структуры средств пенсионных накоплений, тыс. рублей**

№	Направления инвестирования	31.12.2014	31.12.2015
1.	Долгосрочные финансовые вложения	324 230	159 591
2.	Краткосрочные финансовые вложения	262 903	372 725
	<b>ИТОГО финансовые вложения:</b>	<b>587 133</b>	<b>532 316</b>
3.	Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	354	15 551
4.	Дебиторская задолженность	9710	11 443
5.	Денежные средства в пути	-	10 000
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>597 197</b>	<b>569 310</b>

Резерв под обесценение финансовых вложений по пенсионным накоплениям в 2015 г. в Фонде не создавался.

Резерв по сомнительным долгам по пенсионным накоплениям в 2015 г. в Фонде не создавался.

Существенные ошибки предшествующих отчетных периодов, исправленные в отчетном периоде - отсутствуют.

Штрафы, пени, неустойки по пенсионным накоплениям, признанные Фондом и по суду – отсутствуют.

**Порядок распределения доходов Фонда на пополнение пенсионных накоплений и собственных средств**

Порядок распределения доходов Фонда на пополнение пенсионных накоплений и собственных средств устанавливается ежегодно Советом директоров акционеров в соответствии с Уставом Фонда и условиями соответствующих договоров об обязательном пенсионном страховании.

**Распределение дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2015 год**

№	Показатели, тыс. рублей	За 2015 год
1.	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений всего, в том числе	52 441,75
1.1.	часть дохода, направленная на пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии по старости	42 956,22
1.2.	часть дохода, направленная на формирование взноса в государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов"	0
1.3.	часть дохода, направленная на пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию	1 619,27
1.4.	часть дохода, направленная на формирование собственных средств или	7 866,26



	имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда	
2.	Доход от инвестирования средств выплатного резерва, в том числе	0
2.1.	часть дохода, направленная на пополнение выплатного резерва	0
3.	Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, в том числе	0
3.1.	часть дохода, направленная на формирование пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата	0
4.	Доход от инвестирования резерва фонда по обязательному страхованию	0 *)
4.1.	часть дохода, направленная на пополнение резерва по обязательному пенсионному страхованию	0 *)
	<b>ИТОГО доход от инвестирования средств пенсионных накоплений</b>	<b>52 441,75</b>

\*) Резерв по ОПС инвестируется в Фонде вместе со всеми средствами пенсионных накоплений. По итогам 2015 года в резерв по ОПС было направлено 1 619 тыс. руб., из которых 1 424 тыс. руб. - ежегодное отчисление согласно УКАЗА №3416-У от 07.10.2014.

По состоянию на 31.12.2015 в Фонде отсутствует нераспределенная прибыль от инвестирования средств пенсионных накоплений, т.к. согласно решению Совета директоров Фонда (Протокол заседания № 14 от 12 февраля.2016 г.), она была полностью распределена.

#### Распределение результатов инвестирования средств пенсионных накоплений

№	Показатели тыс.руб.	Данные бухгалтерского учета
1.	Выплатной резерв	0
2.	Резерв срочных выплат	0
3.	Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию*	1 619,27
4.	Пенсионные накопления	42 956,22

\* Резерв фонда по обязательному пенсионному страхованию пополнен за счет:

- Ежегодных отчислений в резерв по обязательному пенсионному страхованию, которые осуществляются за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года в сумме 1 619 275,87 рублей;

- Дохода от инвестирования средств резерва по обязательному пенсионному страхованию в сумме 0 рублей.

Размер инвестиционного дохода, распределенный на счета застрахованных лиц за 2015 год составил 81,95 % от суммы дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, что соответствует требованиям Закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» и Указаний ЦБ РФ № 3638-У.

Величина пенсионных накоплений, направленных в Пенсионный фонд Российской Федерации, в другие негосударственные пенсионные фонды, на пенсионные выплаты за 2015 год, составила 80 676 тыс. руб.

Расшифровка по видам пенсионных выплат приведена в следующих таблицах.

#### Величина пенсионных накоплений, направленных на осуществление пенсионных выплат в отчетном году (тыс. руб.)

Показатели	Начислено в отчетном году
Накопительные пенсии по старости	0
Срочная пенсионная выплата	0
Единовременная выплата средств пенсионных накоплений	2 879
Выплаты правопреемникам застрахованных лиц	985
В Пенсионный фонд Российской Федерации	7 247
В другие негосударственные пенсионные фонды	69 565
<b>ИТОГО</b>	<b>80 676</b>

Показатели	Выплачено в отчетном году
Накопительная часть трудовой пенсии по старости	0
Срочная пенсионная выплата	0
Единовременная выплата средств пенсионных накоплений	2 879
Выплаты правопреемникам застрахованных лиц	985
В Пенсионный фонд Российской Федерации	7 247
В другие негосударственные пенсионные фонды	69 565
<b>ИТОГО</b>	<b>80 676</b>

По состоянию на 31.12.2015 в Фонде нет дебиторской задолженности по пенсионным выплатам.

## 5. Основные показатели, характеризующие деятельность Фонда, связанную с формированием и использованием собственных средств

Сравнительная таблица структуры собственных средств (тыс. руб.)

№	Направления инвестирования	На 31.12.2014	На 31.12.2015
1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	-	26 928,95
2.	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	48,22	0,00
3.	Облигации других российских эмитентов	46 091,47	8 423,75
4.	Акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО	575 152,44	624 103,74
5.	Паи инвестиционных фондов	408 666,37	457 914,37
6.	Доли в уставных капиталах	272 344,45	272 344,45
7.	Банковские вклады (депозиты)	95 500,00	88 000,00
8.	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	888,09	425,03
	<b>ИТОГО финансовые вложения:</b>	<b>1 398 691,04</b>	<b>1 487 140,29</b>
9.	Основные средства	255,34	75,04
10.	Доходные вложения	1 550,80	2 253,51
11.	Запасы	4 319,58	4 320,82
12.	Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	4 157,23	6 317,29
13.	Дебиторская задолженность	17 432,97	47 869,80
	<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 426 406,96</b>	<b>1 538 976,75</b>

## Данные о резерве по сомнительным долгам (тыс. руб.)

Величина резерва, на 31.12.2014	Сумма резерва созданного в 2015 г.	Сумма резерва списанного в течение года в результате переуступки прав требования	Величина резерва, признанного прочим доходом отчетного периода	Величина резерва, на 31.12.2015
7 333,19	700,10	7 333,19	0	700,10

Расходы, связанные с обеспечением деятельности Фонда, составили 70 100 тыс. руб., в том числе:

- расходы на оплату труда – 46 273 тыс. руб.;
- страховые взносы во внебюджетные фонды – 8 9 41 тыс. руб.;

- расходы на аренду офиса - 3 836 тыс. руб.;
- программное обеспечение - 999 тыс. руб.;
- телефонная, сотовая связь, интернет – 153 тыс. руб.

**Движение финансовых вложений, входящих в состав  
собственных средств (тыс. руб.)**

<b>Финансовые вложения</b>	<b>На 31.12.2014</b>	<b>Поступило в отчетном году</b>	<b>Выбыло в отчетном году</b>	<b>На 31.12.2015</b>
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	-	29 360,19	(2 431,24)	26 928,95
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	48,22	2 537,89	(2 586,11)	0,00
Облигации других российских эмитентов	46 091,47	59 549,34	(97 217,06)	8 423,75
Акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО	575 152,44	676 654,92	(627 703,62)	624 103,74
Паи инвестиционных фондов	408 666,37	49 248,00	0,00	457 914,37
Доли в уставных капиталах	272 344,45	0,00	0,00	272 344,45
Банковские вклады (депозиты)	95 500,00	205 300,00	(212 800,00)	88 000,00
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	888,09	0,00	(463,06)	425,03
<b>ИТОГО финансовые вложения:</b>	<b>1 398 691,04</b>	<b>1 022 650,34</b>	<b>(943 201,09)</b>	<b>1 478 140,29</b>

**Информация согласно требований п. 63 Приказа № 3н.**

*Информация о деятельности Фонда по негосударственному  
пенсионному обеспечению*

- величина начисленной амортизации по основным средствам – 9 507 тыс. руб.;
- резерв под обесценение финансовых вложений -- не создавался;
- данные об оценке долговых ценных бумаг по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования – расчет или оценка не производилась;
- наличие на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской и кредиторской задолженности (кредиторской задолженности по пенсионным выплатам негосударственных пенсий, выплатам выкупных сумм и выплатам правопреемникам и прочей), в том числе просроченной - отсутствуют;
- резервы по сомнительным долгам – на начало года составляли 3 485 тыс. руб., использовано в отчетном году - 348 470 тыс. руб., создано – 462 319 тыс. руб., на 31 декабря 2015 г. составили 117 334 тыс. руб.
- стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям и лицам (кроме продажи) – не передавались;
- данные об оценке долговых ценных бумаг по дисконтированной стоимости, в т.ч. о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования - оценка по дисконтированной стоимости не производилась;
- условный расход по налогу на прибыль – 23 458 тыс. руб.;
- условные активы и условные обязательства – отсутствуют;

*Информация о деятельности по обязательному  
пенсионному страхованию*

- резерв под обесценение финансовых вложений - не создавался;
- данные об оценке долговых ценных бумаг по дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования – расчет или оценка не проводилась;
- наличие на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности, в том числе просроченной – отсутствует;
- наличие на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности (кредиторской задолженности по выплатам правопреемникам и прочей), в том числе просроченной: нет;
- резервы по сомнительным долгам – не создавались;
- условные активы и условные обязательства – отсутствуют.

#### Информация по иной уставной деятельности фонда

- объекты в составе нематериальных активов – отсутствуют;
- арендованы основные средства (часть нежилого здания, офис) площадью 268,9 кв.м.;
- величина начисленной амортизации по основным средствам – 74 тыс. руб.;
- величина начисленной амортизации по доходным вложениям – 4 103 тыс. руб.;
- резерв под обесценение финансовых вложений на начало и конец отчетного периода составил 2 тыс. руб., в течение отчетного периода - не создавался;
- финансовые вложения, обремененные залогом, - отсутствуют;
- финансовые вложения, переданные другим организациям или лицам (кроме продажи) – отсутствуют;
- данные об оценке долговых ценных бумаг по дисконтированной стоимости, в т.ч. о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования - оценка по дисконтированной стоимости не производилась;
- выданные и полученные обеспечения обязательств и платежей Фонда – отсутствуют;
- резерв по сомнительным долгам на начало года составил 7 333 тыс. руб., использован в отчетном году - 7 333 тыс. руб., создан в течение отчетного периода – 700 тыс.руб., на 30 сентября 2015 г. составил 700 тыс. руб.
- условный расход по налогу на прибыль – 27 690 тыс. руб.;
- отложенные налоговые активы – отсутствуют;
- условные активы и условные обязательства – отсутствуют.

### **6. Информация по формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности**

#### **Основные особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.**

До утверждения Банком России нормативных документов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности некредитных финансовых организаций (в частности акционерных пенсионных фондов), Фонд применяет нормы и положения приказов Минфина РФ от 19.12.2000г. №110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению» и от 10.01.2007 г. №3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» с учетом особенностей, установленных Учетной политикой Фонда.

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности и ведение бухгалтерского учета в Фонде строятся на положениях действующих нормативных документов РФ, в том числе Федерального закона от 06.11.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующих Положений по бухгалтерскому учету и рабочего Плана счетов, сформированного на основе Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его

примененно, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н. Указанные нормативные акты применяются Фондом с учетом отраслевых особенностей и организационно-правовой формы Фонда.

Бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонд составляет по формам, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.01.2007 №3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» и Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Также Фонд руководствовался приказом Минфина РФ от 20.05.2003 №44н «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций».

В соответствии с письмом Центрального банка РФ от 18.06.2014 №18-2-1-11/1113 в адрес Саморегулируемой организации Некоммерческого партнерства «Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов»:

- в формы бухгалтерской отчетности: Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда (форма 1-НПФ), Отчет о финансовых результатах (форма 2-НПФ), Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма 3-НПФ), Отчет о движении денежных средств (форма 4-НПФ), Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления (форма 5-НПФ) внесены соответствующие корректировки;
- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма 6-НПФ) и Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда (форма 3-НПФ) утверждены Приказом Минфина РФ от 10.01.2007 №3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов», не составляется и не представляется в составе промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При этом фонд разработал новую форму № 3 «Отчет об изменении капитала» на основе требований № 66 и с учетом особенностей деятельности НПФ.

#### **Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда»**

В графе 3 «На начало отчетного периода» отражены данные бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2014 г., в т.ч.:

В строке 120 Актива баланса отражена балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации в сумме 255 тыс. руб. в составе собственных средств, в т.ч. локально-вычислительная сеть, коммутатор, моноблоки.

В строке 125 Актива баланса отражена балансовая стоимость доходных вложений в материальные ценности в составе собственных средств (СС) за вычетом амортизации - 1551 тыс. руб., а также балансовая стоимость доходных вложений в материальные ценности, в которые размещены пенсионные резервы (ПР) за вычетом амортизации - 54 707 тыс. руб.

В строке 385 Пассива баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» отражена прибыль, полученная от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности на дату, предшествующую дате завершения реорганизации (на 01.07.2014 г.) в сумме 89 284 тыс. руб., а также прибыль, полученная в 2014 г. после завершения реорганизации в сумме 58 087 тыс. руб., итого 147 371 тыс. руб.

В строке 660 Пассива баланса «Прочие обязательства» отражены оценочные обязательства по оплате отпусков в сумме 1 073 тыс. руб.

В графе 4 «На конец отчетного периода» отражены:

В строке 120 Актива баланса отражена балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации в сумме 75 тыс. руб. в составе собственных средств.

В строке 125 Актива баланса отражена балансовая стоимость доходных вложений в материальные ценности в составе собственных средств (СС) за вычетом амортизации - 2254 тыс. руб., а также балансовая стоимость доходных вложений в материальные ценности, в которые размещены пенсионные резервы (ПР) за вычетом амортизации – 238 104 тыс. руб.

Доходные вложения в материальные ценности в составе собственных средств состоят из наборов мебели, предоставляемых во временное пользование по договору аренды.

Доходные вложения в материальные ценности в составе пенсионных резервов – это земельный участок и здание заводоуправления в г. Курган, а также гостиница и автодорога к ней в г. Сургуте, переданные в аренду.

В строке 140 Актива баланса отражены долгосрочные финансовые вложения (за минусом резерва под обесценение ценных бумаг) в сумме 2 856 324 тыс. руб., в т.ч.

- размещенные Фондом самостоятельно – 1 389 715 тыс. руб. (СС);
- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ТКБ БИП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) - 86 680 тыс. руб.
- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 72 911 тыс. руб.
- в доверительном управлении пенсионными резервами ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 1 307 018 тыс. руб.

Долгосрочные финансовые вложения в составе собственных средств, размещенные Фондом самостоятельно, состоят из:

- государственных облигаций - 26 929 тыс. руб.
- корпоративных облигаций - 8 424 тыс. руб.
- акций - 624 104 тыс. руб.  
(в т.ч. акции обыкновенные Курганской генерирующей компании – 591 092 тыс. руб.)
- вклада в уставный капитал ООО Сургутские городские электросети - 272 344 тыс. руб.
- инвестиционные паи ЗПИФ и «Клевер недвижимость» - 457 914 тыс. руб.

В строке 240 Актива баланса «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» отражена дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам в сумме 74 386 тыс. руб., в т.ч.:

- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ТКБ БИП Париба Инвестмент Партнерс (ОАО) - 2 708 тыс. руб.;
- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 8 735 тыс. руб.;
- в доверительном управлении пенсионными резервами ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 40 553 тыс. руб.;
- размещенная Фондом самостоятельно в составе пенсионных резервов (за вычетом резерва по сомнительным долгам) – 680 тыс. руб.,
  - в т.ч. ООО "РосСибАл" - 117 334 тыс. руб.  
(за вычетом резерва по сомнительным долгам на ту же сумму – 117 334 тыс. руб.)
- размещенная Фондом самостоятельно в составе собственных средств - 21 710 тыс. руб.,
  - в т.ч. - начисленные проценты по депозитным договорам и НКД - 6 176 тыс. руб.
  - Компания "OLDI SRL" - 2 371 тыс. руб.

Внутренняя дебиторская и кредиторская задолженность показаны в балансе свернуто, т.е. дебиторская задолженность по собственным средствам показана за минусом задолженности по переводу 15 % от дохода от размещения пенсионных резервов в сумме 17 594 тыс. руб. и 15 % от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в сумме 7 866 тыс. руб.

В то же время кредиторская задолженность по пенсионным резервам показана за минусом задолженности по переводу 15 % от дохода от размещения пенсионных резервов в сумме 17 594 тыс. руб. Кредиторская задолженность по пенсионным накоплениям показана за минусом

задолженности по переводу 15 % от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений в сумме 7 866 тыс. руб.

В строке 250 Актива баланса отражены краткосрочные финансовые вложения за минусом резерва под обесценение ценных бумаг в сумме 1 956 023 тыс. руб., в т.ч.:

- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ТКБ БНП Парипа Инвестмент Партнерс (ОАО) - 22 685 тыс. руб.;
- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ООО "УК "ЭСЭ Управление активами" - 350 040 тыс. руб.;
- в доверительном управлении пенсионными резервами ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 1 494 873 тыс. руб.
- размещенные Фондом самостоятельно (СС) - 88 425 тыс. руб.
  - в т.ч. приобретенные права требования - 425 тыс. руб.
  - депозитные вклады в АО «Газпромбанк», ОАО «МКБ», ОАО «Россельхозбанк» - 88 000 тыс. руб.

В строке 260 Актива баланса отражены денежные средства в сумме 32 016 тыс. руб., в т.ч.:

- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ТКБ БНП Парипа Инвестмент Партнерс (ОАО) - 344 тыс. руб.;
- в доверительном управлении пенсионными накоплениями ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 15 207 тыс. руб.;
- в доверительном управлении пенсионными резервами ООО "Управляющая компания "ЭСЭ Управление активами" - 9 187 тыс. руб.;
- размещенные Фондом самостоятельно - 6 317 тыс. руб. (СС) и 961 тыс. руб. (ПР).

Прибыль, от размещения собственных средств отражена по строке 385 Пассива баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет» в сумме 147 371 тыс. руб. Прибыль в сумме 131 932 тыс. руб., полученная в 2015 г., отражена по строке 386 Пассива баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года».

По строке 626 Пассива баланса «Прочие кредиторы» отражена задолженность в сумме 19306 тыс. руб., в т. ч.

- 55 тыс. руб. по собственным средствам,
- 19 251 тыс. руб. по пенсионным резервам (ПР)
  - в т.ч. по выплаченным, но возвращенным на расчетный счет негосударственным пенсиям - 1 353 тыс. руб.
  - по налогу на добавленную стоимость, принятому к вычету по перечисленному авансу - 17 898 тыс. руб.

В строке 660 Пассива баланса «Прочие обязательства» отражены оценочные обязательства по оплате отпусков в сумме 1 571 тыс. руб.

#### **Форма № 2-НПФ «Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда»**

В графе 3 «Размещение пенсионных резервов» отражены:

По строке 010 - доходы от размещения пенсионных резервов в размере 1 655 851 тыс. руб. (от реализации ценных бумаг, начисленные проценты по депозитным вкладам и накопленный купонный доход, положительная переоценка ценных бумаг, доходы от сдачи имущества в аренду, дивиденды полученные);

По строке 020 - расходы, связанные с размещением пенсионных резервов – 1 427 446 тыс. руб. (стоимость выбытия ценных бумаг, отрицательная переоценка ценных бумаг, расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду, вознаграждение управляющей компании и спецдепозитарию);

По строке 120 «Прочие доходы» в графе 3 «Размещение пенсионных резервов» отражена неустойка по договору в сумме 6 893 тыс. руб. и восстановленный резерв по сомнительным долгам в сумме 348 470 тыс. руб.

По строке 130 «Прочие расходы» в графе 3 «Размещение пенсионных резервов» в общей сумме расходов 466 476 тыс. руб. отражено создание резерва по сомнительным долгам в сумме 462 319 тыс. руб., а также налог на имущество, земельный налог, банковские расходы и пр.

По строке 140 отражен доход от размещения пенсионных резервов в размере 117 292 тыс. руб.

В графе 4 «Инвестирование пенсионных накоплений» отражены:

По строке 010 - доходы от инвестирования пенсионных накоплений в размере 507 573 тыс. руб.

По строке 020 - расходы от инвестирования пенсионных накоплений в размере 454 612 тыс. руб.

По строке 130 - прочие расходы в размере 519 тыс. руб. (по доверительному управлению);

По строке 140 - доход от инвестирования пенсионных накоплений в размере 52 442 тыс. руб.

В графе 5 «Размещение и использование собственных средств» отражены:

По строке 010 – доходы от размещения и использования собственных средств в сумме 238 524 тыс. руб. (от реализации ценных бумаг, начисленные проценты по депозитным вкладам и накопленный купонный доход, положительная переоценка ценных бумаг, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от участия в других организациях и т.д.);

По строке 020 – расходы от размещения и использования собственных средств в сумме 94 122 тыс. руб. (стоимость выбытия ценных бумаг, проценты к уплате, отрицательная переоценка ценных бумаг);

По строке 120 «Прочие доходы» отражено поступление целевых взносов (42 233 тыс. руб.), восстановление резервов по сомнительным долгам (7 333 тыс. руб.), доход в размере 15% от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений (25 460 тыс. руб.), переоценка валюты (400 тыс. руб.) и прочие расходы (49 тыс. руб.), итого 75 475 тыс. руб.

По строке 130 «Прочие расходы» в графе 5 «Размещение и использование собственных средств» отражены расходы в сумме 80 925 тыс. руб. (общехозяйственные расходы).

### **Форма № 3-НПФ «Отчет об изменениях капитала, пенсионных резервов и пенсионных накоплений»**

В Форме № 3-НПФ отражено изменение капитала, пенсионных резервов и пенсионных накоплений за 2014 г. (т.е. с даты акционирования 02.07.2014 г. по 31.12.2014 г.) и за 2015 г. в тыс. руб., а также величина чистых активов.

Чистые активы составили на 31.12.2014 г. 1 397 074 тыс. руб., на 31.12.2015 г. - 1 535 950 тыс. руб.

### **Форма № 4-НПФ «Отчет о движении денежных средств»**

Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению:

Поступило – 836 527 тыс. руб, в т.ч.:

- пенсионные взносы – 131 364 тыс. руб.;
- от доверительного управляющего 493 660 тыс. руб.;

По строке 110 «Прочие поступления по текущей деятельности» графы 3 «Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению» отражен возврат пенсии и ошибочно поступившие средства в сумме 5 842 тыс. руб.



По строке 301 «Прочие поступления по инвестиционной деятельности» графы 3 «Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению» отражены поступления от покупателей и заказчиков в сумме 18 158 тыс. руб.

Направлено – 847 689 тыс. руб., в т.ч.:

- на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм – 185 181 тыс. руб.;
- в доверительное управление – 323 270 тыс. руб.;
- на приобретение объектов основных средств – 188 002 тыс. руб.;
- на оплату работ, услуг – 120 тыс. руб.;
- на вознаграждение спонсоров – 1 004 тыс. руб.;
- на расчеты по налогам и сборам 57 147 тыс. руб.

По строке 230 «Прочие выплаты по текущей деятельности» графы 3 «Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению» в общей сумме 8 293 тыс. руб. отражен возврат пенсии в сумме 4 334 тыс. руб., а также части пенсионный взносов, предназначенных для обеспечения уставной деятельности и поступивших на расчетный счет пенсионных резервов в сумме 3 959 тыс. руб.

#### Деятельность по обязательному пенсионному страхованию

Поступило – 84 865 тыс. руб., в т.ч.:

- пенсионные накопления – 737 тыс. руб.;
- от доверительного управляющего – 83 922 тыс. руб.;
- прочие поступления – 54 тыс. руб.;

Направлено – 84 865 тыс. руб., в т.ч.:

- на выплаты накопительной части трудовой пенсии – 2 879 тыс. руб.;
- на выплаты правопреемникам – 985 тыс. руб.;
- в Пенсионный фонд РФ – 7 247 тыс. руб.;
- в другие негосударственные пенсионные фонды - 69 565 тыс. руб.;
- в доверительное управление – 725 тыс. руб.;
- прочие выплаты – 3 464 тыс. руб. - перевод на расчетный счет собственных средств на основании Протокола заседания Совета директоров о распределении инвестиционного дохода за 2014 г.

#### Иная деятельность

Поступило – 358 083 тыс. руб., в т.ч.:

- часть ( не более 3%) пенсионных взносов – 4 808 тыс. руб.;
- целевые взносы – 42 118 тыс. руб.;
- от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений – 231 706 тыс. руб.;
- дивиденды - 65 250 тыс. руб.;
- проценты - 7 871 тыс. руб.

По строке 110 «Прочие поступления по текущей деятельности» графы 5 «Иная деятельность» в общей сумме 3 907 тыс. руб. отражен перевод на расчетный счет собственных средств на основании Протокола заседания Совета директоров о распределении инвестиционного дохода за 2014 г. в сумме 3 411 тыс. руб., а также поступления в кассу Фонда и возврат налогов и госпошлины.

По строке 301 «Прочие поступления по инвестиционной деятельности» графы 5 «Иная деятельность» отражены поступления от покупателей и заказчиков в сумме 2 423 тыс. руб.

Направлено – 356 246 тыс. руб., в т.ч.:

- на оплату труда 39 663 тыс. руб.;
- на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений – 260 988 тыс. руб.;

По строке 230 «Прочие выплаты по текущей деятельности» графы 5 «Иная деятельность» отражен возврат ошибочно перечисленных пенсионных взносов на расчетный счет собственных средств сумме 4 693 тыс. руб., а также прочие перечисления 5 тыс. руб.

**Форма № 5-НПФ «Отчет о движении имущества, составляющего  
пенсионные резервы и пенсионные накопления»**

В разделе первом отражено движение пенсионных резервов.

По строке 020 «Направлено на формирование пенсионных резервов» отражена сумма 230 944 тысяч рублей, включающая доход от размещения пенсионных резервов.

По строке 080 «Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году» – 212 668 тыс. руб., в т.ч. негосударственные пенсии – 206 310 тыс. руб. за минусом возвращенных сумм 189 тыс. руб., итого израсходовано на негосударственные пенсии 206 121 тыс. руб. Кроме того, направлено на выплату выкупных сумм – 6 547 тыс. руб.

Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного периода составил 3 048 947 тыс. руб.

Во втором разделе Отчета «Движение имущества, составляющего пенсионные резервы» отражено поступление финансовых вложений – 4 522 594 тыс. руб., выбытие финансовых вложений – 4 008 084 тыс. руб.

В третьем разделе отражено движение средств пенсионных накоплений: поступили средства пенсионных накоплений – 45 464 тыс. руб., направлены средства пенсионных накоплений на выплаты накопительной части трудовой пенсии – 2 878 тыс. руб., на выплаты правопреемникам – 985 тыс. руб., в Пенсионный фонд РФ – 7 247 тыс. руб., в другие негосударственные пенсионные фонды – 69 564 тыс. руб. Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного периода составил 556 062 тыс. руб.

В четвертом разделе отражено движение активов, в которые размещены пенсионные накопления, а именно государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации, облигаций других Российских эмитентов, акций российских эмитентов, банковских вкладов (депозитов), денежных средств на расчетных счетах.

В разделе пятом отражены активы, в которые размещены пенсионные резервы, а именно денежные средства на расчетном счете, и активы, в которые размещены средства пенсионных накоплений.

**7. Информация о способах бухгалтерского учета, отраженных в учетной  
политике Фонда на 2015 г. и существенно влияющих на оценку  
и принятие решений заинтересованными пользователями  
бухгалтерской отчетности**

Фонд осуществляет отдельный синтетический бухгалтерский учет на отдельных субсчетах к счетам бухгалтерского учета:

- Доходов и расходов по размещению средств пенсионных резервов;
- Доходов и расходов по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- Доходов и расходов по размещению и использованию собственных средств;

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с Пенсионными правилами Фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста пенсионных резервов в интересах участников.

Инвестирование средств пенсионных накоплений, сформированных в соответствии со Страховыми правилами Фонда, производится исключительно в целях обеспечения права застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии.

Собственные средства фонда, формируются за счет:

- уставного капитала;
- добавочного капитала;
- части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов;

- части дохода Фонда от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения собственных средств
- других законных поступлений.

Оплата расходов, связанных с размещением средств пенсионных резервов и инвестированием средств пенсионных накоплений, производится соответственно из средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с размещением собственных средств Фонда, а также с обеспечением уставной деятельности Фонда, производится за счет собственных средств и доходов от размещения собственных средств.

Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Доход Фонда от использования, в том числе размещения собственных средств, направляется на формирование собственных средств.

На формирование собственных средств Фонд не может направляться более:

- 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

- 15% дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарию.

Имущество, размещаемое с целью получения дохода от инвестирования, учитывается по нормам, установленным Положениями по бухгалтерскому учету в Российской Федерации.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество Фонда, его обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые Фондом в процессе своей деятельности.

Во исполнение требований статьи 32 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ, Фонд при ведении бухгалтерского учета не допускает смешения собственных средств, имущества, составляющего пенсионные резервы и имущества, составляющего пенсионные накопления.

Выполнение данного требования обеспечивается путем открытия отдельных субсчетов по учету активов, обязательств, доходов и расходов к счетам синтетического учета.

### **Учет основных средств.**

Отнесение объектов имущества Фонда к основным средствам, постановка на учет основных средств, порядок определения их первоначальной стоимости осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина РФ от 30.03.01 г. № 26н.

Фонд принимает имущество к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, если оно предназначено для использования в деятельности, направленной на достижение целей создания Фонда, для управленческих нужд Фонда, а также если:

а) объект предназначен для использования в течение срока продолжительностью свыше 12 месяцев;

б) не предполагается последующая перепродажа данного объекта;

Основные средства, стоимостью более 40 000 рублей (без учета НДС), отражаются в бухгалтерском учете фонда на счете 01 «Основные средства».

Имущество фонда, по своим параметрам относящееся к основным средствам и предназначенное исключительно для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Активы, которые можно отнести к основным средствам в соответствии с условиями, предусмотренными в пункте 4 ПБУ 6/01 и стоимостью до 40 000 руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.

При формировании первоначальной стоимости основных средств учитывается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, без НДС. Уплаченная сумма НДС при этом принимается к вычету.

В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации в Фонде возложить ответственность за их сохранность на материально-ответственных лиц подразделений Фонда.

Переоценка основных средств Фондом не производится.

Затраты на проведение всех видов ремонтов относятся на расходы того отчетного периода, в котором они произведены.

Ремонтный фонд не создается.

Фактические расходы на ремонт основных средств, приобретенных за счет имущества, предназначенного для уставной деятельности, относятся на расходы по обеспечению уставной деятельности.

Расходы на ремонт основных средств, приобретенных за счет средств пенсионных резервов, относятся на расходы по пенсионным резервам.

По завершении работ по достройке, дооборудованию, реконструкции и модернизации объекта основных средств затраты, учтенные на счете учета вложений во внеоборотные активы, увеличивают первоначальную стоимость этого объекта основных средств и списываются в дебет счета учета основных средств.

Объекты недвижимости, по которым закончены капитальные вложения, оформлены соответствующие первичные учетные документы по приемке-передаче, документы переданы на государственную регистрацию, и фактически эксплуатируемые, принимать к бухгалтерскому учету в качестве основных средств с даты подачи документов на государственную регистрацию.

Выбытие объектов основных средств происходит при продаже, списании в случае морального и (или) физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передаче в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций. Выбытие основных средств отражается по кредиту счета 01 «Основные средства»,

субсчет «Выбытие основных средств» и кредиту счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей».

Срок полезного использования принимается равным:

здания	– 30 лет 1 месяц	(десятая группа);
вычислительная техника	– 2 года 9 месяцев	(вторая группа);
хозяйственный инвентарь	– 3 года 1 месяц	(третья группа);
автомобили легковые	– 3 года 1 месяц	(третья группа).

#### **Учет амортизации основных средств.**

По вновь приобретенным объектам основных средств сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход).

По основным средствам ежемесячно начисляется амортизация линейным способом по нормам, принятым Фондом на дату их ввода в эксплуатацию.

По объектам, бывшим в употреблении иными собственниками, сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) с учетом срока его эксплуатации предыдущими собственниками.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются. К таким объектам в Фонде относятся земельные участки и объекты природопользования,

#### **Учет нематериальных активов.**

Нематериальные активы учитываются в соответствии с требованиями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного Приказом Минфина РФ от 27.12.07г. № 153н.

Амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов определяются линейным способом.

Срок полезного использования утверждается приказом руководителя исполнительного органа на каждый приобретенный нематериальный актив. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет (но не более срока деятельности Фонда).

Сроки полезного использования по каждому виду амортизируемых нематериальных активов устанавливаются при их постановке на учет исходя из:

- срока действия патента, свидетельства или других организаций срока использования объектов интеллектуальной собственности;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Фонд может получать экономические выгоды. При этом срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется специально созданной комиссией и утверждается Президентом Фонда.

#### **Учет материально-производственных запасов.**

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов, ПБУ 5/01», утвержденным Приказом Минфина РФ от 09.06.01г. № 44н.

К материально-производственным запасам относятся активы, удовлетворяющие критериям, установленным ПБУ 5/01.

К материально-производственным запасам, не используемым для управленческих нужд, относятся оборотные активы, срок службы которых менее 12 месяцев независимо от их стоимости. Материально-производственные запасы учитываются на счете 10 «Материалы», субсчета «Инвентарь и хозяйственные принадлежности», «Топливо», «Запасные части», «Сырье и материалы», «Прочие материалы» и списывают на расходы в момент передачи в эксплуатацию.

К инвентарю и хозяйственным принадлежностям относятся канцелярские принадлежности, расходные материалы и прочие материальные ценности.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости приобретения.

При передаче материально-производственных запасов в эксплуатацию не используется метод их оценки по средней себестоимости.

#### Порядок ведения кассовых операций.

Порядок ведения кассовых операций осуществляется в соответствии с нормами Положения ЦБР от 12.10.11 г. № 373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации».

Лимит остатка наличных денег в кассе определяется по формуле:

Лимит = Объем выдач наличных денег, кроме заработной платы,

за расчетный период

период времени

-----

х между получением

Расчетный период

наличных денег в

Где расчетный период = 1 день

банке ( 1 день)

Лимит остатка наличных денег в кассе Фонда утверждается приказом президента Фонда.

Кассовые операции ведутся в Фонде кассиром.

Кассовые документы в Фонде оформляются кассиром, подписываются главным бухгалтером, руководителем, кассиром.

Внесение исправлений в кассовые документы не допускается.

При условии обеспечения полной сохранности кассовых документов кассовая книга ведется автоматизированным способом в программе 1С:Предприятие (п. 25 Положения о Порядке ведения кассовых операций) и ежедневно распечатываются на бумажном носителе.

Сохранность содержащихся в кассовых документах и кассовой книге данных на электронном носителе информации обеспечивается ежедневным копированием.

Возможность несанкционированного изменения данных, указанных в кассовых документах и кассовой книге, оформленных с применением технических средств исключена путем введения паролей и закрытием для изменений прошедшего периода.

Нумерация листов кассовой книги осуществляется автоматически в хронологической последовательности с начала календарного года.

Распечатанные на бумажном носителе листы кассовой книги подбираются в хронологической последовательности, брошюруются один раз в календарный год.

Заверительная надпись о количестве листов кассовой книги подписывается президентом Фонда и главным бухгалтером, и скрепляется оттиском печати Фонда.

### **Учет финансовых вложений Фонда.**

При осуществлении хозяйственных операций с финансовыми вложениями Фонд руководствуется положениями Федерального закона от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.12.02 г. № 126н.

Единицей учета финансовых вложений является:

- по государственным ценным бумагам, ценным бумагам субъектов РФ и муниципальным ценным бумагам, облигациям хозяйственных обществ – один эмитент в разрезе серий (в соответствии с условиями выпуска);
- по акциям (в совокупности простым и привилегированным) – одна акция одного эмитента;
- по паям паявых инвестиционных фондов – один пай паевого инвестиционного фонда;
- по депозитным вкладам – один вклад;
- по долям в обществе с ограниченной ответственностью – доля (в процентах) в одном юридическом лице.

Аналитический учет ведется по каждому виду финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены вложения, для обеспечения полной и достоверной информации о финансовых вложениях, а также надлежащим контролем за их наличием и движением.

Аналитический учет внутри субсчетов осуществляется таким образом, чтобы обеспечить информацию по следующим аналитическим признакам («субконто»):

- наименование эмитента, вид ценных бумаг.

По принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других эмитентов в аналитическом учете должна быть отражена следующая информация:

- наименование эмитента, вид ценной бумаги;
- номер, серия и т.д. ценной бумаги;
- номинальная стоимость ценной бумаги;
- цена покупки;
- расходы, связанные с приобретением ценных бумаг;
- общее количество ценных бумаг;
- дата покупки, дата продажи или иного выбытия;
- место хранения.

Аналитический учет депозитных вкладов ведется по каждому вкладу. Депозитные вклады в бухгалтерской отчетности отражаются в составе финансовых вложений.

Начисление процентов по депозитным вкладам в бухгалтерском учете и отражение их в составе доходов производится по факту поступления денежных средств на расчетный счет Фонда, а также на конец отчетного периода (ежеквартально). Общая сумма начисленных по депозитному вкладу процентов на конец отчетного периода соответствует произведению процентной ставки и суммы вклада в соответствии с условиями договора на количество дней, прошедших с даты открытия вклада.

Финансовые вложения в бухгалтерской отчетности отражаются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения учитываются как долгосрочные.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на их приобретение без учета комиссии брокера и биржи. Комиссия брокера, биржи включаются в состав прочих расходов.

Первоначальная стоимость приобретенных облигаций формируется без учета купонного дохода (ПКД), уплаченного продавцу на дату приобретения.

Часть ПКД, уплаченная продавцу при приобретении облигаций, учитывается на счете 58 и списывается в расходы в момент выбытия ценной бумаги в результате продажи, гашения и прочего выбытия, а также в момент гашения купона.

Расчет причитающегося купонного дохода, части дисконта, начисленных процентов, части причитающегося купонного дохода по государственным и корпоративным облигациям др., производится исходя из условий выпуска таких ценных бумаг или условий договора и рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) или получения процентов в соответствии с условиями договора, а также на конец отчетного периода (ежеквартально).

Переоценке подлежат все ценные бумаги, по которым определяется рыночная стоимость, включая внесписочные. Переоценка - это доведение до рыночной стоимости ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, посредством увеличения (дооценки), либо уменьшения (уценки) их учетной (балансовой) стоимости. Первоначальная учетная (балансовая) стоимость в дальнейшем может корректироваться только посредством переоценки.

Пай паевых инвестиционных фондов, по которым на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется и в течение отчетного периода рыночная стоимость не рассчитывалась организатором торговли, а также пай паевых инвестиционных фондов, не обращающиеся на ОРЦБ, отражаются в бухгалтерской отчетности по стоимости их приобретения или по стоимости их последней оценки. Переоценка таких паев по расчетной стоимости пая, рассчитанной управляющей компанией на отчетную дату, в бухгалтерском учете не применяется.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная стоимость, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Для переоценки акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов используется рыночная цена, рассчитываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с методом, определенным Приказами ФСФР № 10-37/пз-н от 08.06.2010 г. и № 06-155/пз-н от 26.12.2006 г., а при ее отсутствии – средневзвешенная цена.



Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. В случае если на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, для переоценки принимается последняя рыночная стоимость, рассчитанная организатором торговли, из найденных в отчетном периоде.

Указанную переоценку Фонд производит ежеквартально в последний день квартала.

В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется и в течение отчетного периода рыночная стоимость не рассчитывалась организатором торговли, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

Данные о текущей рыночной стоимости для переоценки определяются по информации об итогах торгов на ММВБ-РТС. Если ценная бумага приобреталась на внебиржевом рынке, но является обращающейся, то данные о ее рыночной цене определяются по итогам торгов на ММВБ-РТС. В случае отсутствия данных на ММВБ-РТС используются данные об итогах торгов на СПББ.

Если отчетная дата является нерабочим днем для организатора торговли, и на эту дату рыночные цены организатором торговли не рассчитываются, то для целей переоценки используется рыночная стоимость, рассчитанная на последний рабочий день до отчетной даты.

Пересчет стоимости финансовых вложений, денежных средств на банковских счетах, на счетах брокеров, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в рубль производится на дату совершения операции по курсу Центрального Банка Российской Федерации, а также на последний день отчетного месяца.

Пересчет стоимости финансовых вложений, выраженной в иностранной валюте, в рубль на дату совершения операции производится только в части стоимости актива, выраженной в иностранной валюте.

Финансовые вложения, по которым изначально не определяется текущая рыночная стоимость (депозитные банковские вклады, дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки-права требования, доли в уставных вкладах хозяйственных обществ и др.), на конец отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости приобретения каждой единицы финансовых вложений.

Округление цены для целей переоценки, в случае ее представления дробным числом с тремя и более знаками после запятой не производится. Округление стоимости ценных бумаг производится после умножения текущей цены ценной бумаги на ее количество до 2-х знаков после запятой.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, не производить списание разницы между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения.

При отражении в регистрах бухгалтерского учета хозяйственных операций по частичному погашению номинальной стоимости облигаций с амортизацией долга сумма частичного погашения номинальной стоимости облигации (в соответствии с решением о выпуске ценной бумаги) относится на доходы Фонда с одновременным списанием в состав расходов доли балансовой стоимости облигации, пропорциональной доле частичного погашения в номинальной стоимости облигации.

При постановке на учет акций новых хозяйственных обществ, выделившихся в результате проведения реорганизации путем выделения, первоначальная стоимость их принимается равной доле стоимости чистых активов, полученных от реорганизуемой организации при выделении. При этом, первоначальная (или балансовая) стоимость акций реорганизуемой организации, состоящих на учете до начала проведения реорганизации не изменяется.

В случае отсутствия официальной публикации в средствах массовой информации разделительного баланса реорганизуемого хозяйственного общества первоначальная стоимость акций новых хозяйственных обществ, выделившихся в результате проведения реорганизации путем выделения, принимается равной 0 (ноль). Учет таких акций ведется только по количеству и по аналитическим признакам.

При постановке на учет дополнительных акций хозяйственных обществ, распределяемых пропорционально количеству акций основного выпуска, находящихся на учете у акционеров, в случаях не связанных с реорганизацией хозяйственного общества, их стоимость принимается равной рыночной стоимости.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

При выбытии иных финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из оценки по методу ФИФО.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Доходы по финансовым вложениям признаются прочими поступлениями.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами организации.

Проводить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценение) финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, а также корректировать сумму созданного резерва под обесценение финансовых вложений один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Фонд рассчитывает получить от данных финансовых вложений, признается обесценением финансовых вложений.

Для проведения проверки учетная стоимость ценной бумаги сравнивается с ее расчетной стоимостью. Для определения расчетной стоимости акций используется метод стоимости чистых активов эмитента, приходящейся на одну акцию.

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Фонд образует резерв под обесценение финансовых

вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Резерв под обесценение финансовых вложений учитывается на счете 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений». Аналитический учет ведется в разрезе ценных бумаг, под которые создан резерв под обесценение.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражается за вычетом суммы образованного резерва по их обесценению.

В целях отражения достоверной и полной информации о формировании финансового результата от операций с ценными бумагами и долговыми обязательствами, относящимися к финансовым вложениям Фонда, в бухгалтерском учете они подразделяются на:

1. Финансовые вложения, приобретенные за счет средств пенсионных резервов.
2. Финансовые вложения, приобретенные за счет собственных средств.

В составе каждой из этих групп финансовые вложения подразделяются на:

1. Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.
2. Финансовые вложения, по которым текущая стоимость не определяется.

В соответствии с Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, для учета операций по депозитным вкладам используется счет 55 «Специальные счета в банках», а именно:

- сч. 55.03.01 «Депозитные счета средства ПР»;
- сч. 55.03.02 «Депозитные счета СС»

#### **Учет доходов Фонда.**

Бухгалтерский учет доходов Фонда осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н.

Доходы признаются и начисляются в бухгалтерском учете Фонда по факту перехода права собственности на получаемое или выбывающее имущество или по факту исполнения обязательств.

Доходы в виде безвозмездно полученного имущества признаются по дате его получения.

Доходы Фонда учитываются отдельно:

- 1) Доходы от размещения средств пенсионных резервов.
- 2) Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений.
- 3) Доходы, полученные от использования, в том числе размещения собственных средств, с целью получения дохода.

Доходами от размещения средств пенсионных резервов в недвижимость признаются:

- доходы от реализации недвижимого имущества, приобретенного за счет средств пенсионных резервов по договорам купли-продажи.

- доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества, приобретенного за счет средств пенсионных резервов.

Доходы Фонда, отраженные в пункте 4.7 настоящего Положения, в бухгалтерской отчетности отражаются в «Отчете о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда» форма № 2-НПФ.

#### **Учет расходов Фонда.**

Расходы Фонда разделяются на:

- расходы, связанные с получением дохода от размещения средств пенсионных резервов;
- расходы, связанные с получением дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- расходы, связанные с получением дохода от размещения и использования собственных средств.

К расходам Фонда, связанным с размещением средств пенсионных резервов, относятся:

- стоимость выбытия активов, приобретенных за счет средств пенсионных резервов;
- вознаграждение управляющей компании, депозитарно, оплата услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов;
- услуги банков по перечислению средств пенсионных резервов;
- другие расходы, непосредственно связанные с размещением средств пенсионных резервов.

К расходам Фонда, связанным с инвестированием средств пенсионных накоплений, относятся:

- стоимость выбытия активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений;
- вознаграждение управляющей компании, депозитарно, оплата услуг и возмещение расходов брокерам по оплате услуг организаторов торговли на рынке ценных бумаг и клиринговых организаций (если возмещение таких расходов предусмотрено договором);
- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой имущества, в которое размещены средства пенсионных накоплений;
- услуги банков по перечислению средств пенсионных накоплений.

К расходам Фонда, связанным с инвестированием собственных средств, относятся:

- стоимость выбытия активов, приобретенных за счет собственных средств;
- вознаграждение управляющей компании, депозитарно, оплата услуг и необходимых расходов (если это предусмотрено договором) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой имущества;
- услуги банков по перечислению средств, используемых при инвестировании имущества;
- заработная плата с отчислениями на социальное страхование работников, занятых размещением собственных средств, имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- налоги и иные расходы, непосредственно связанные с инвестированием активов, составляющих собственные средства.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место.

Условно-постоянные расходы, отражаются в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов в том отчетном периоде, в котором первичные учетные документы фактически поступили в Фонд.

В случае признания дебиторской задолженности сомнительной, Фонд создает резервы сомнительных долгов с отнесением сумм резервов на финансовые результаты.

Сомнительной считается дебиторская задолженность Фонда (в том числе начисленные, но не полученные проценты или накопленный купонный доход), которая не погашена или с

высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично и основывается на профессиональном мнении главного бухгалтера. Также возможен расчет величины создаваемого резерва на основе следующих параметров:

- если дебиторская задолженность не погашена в течение 45 дней после срока, установленного договором, величина резерва составляет 10% от сомнительного долга;
- если дебиторская задолженность не погашена в течение 90 дней после срока, установленного договором, величина резерва составляет 50% от сомнительного долга;
- если дебиторская задолженность не погашена более, чем 90 дней после срока, установленного договором, величина резерва составляет 100% от сомнительного долга.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Резерв по сомнительным долгам создается по видам деятельности (ПР, ПН, ОУД).

Сумму созданного резерва Фонд отражает на счете 63 «Резерв по сомнительным долгам» и включает в состав прочих расходов.

К счету 63 «Резерв по сомнительным долгам» открыты субсчета:

63.01 «Резерв по сомнительным долгам ОУД»;

63.02 «Резерв по сомнительным долгам ПР»;

63.03 «Резерв по сомнительным долгам ПН».

Сумма дебиторской задолженности, учтенная на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», отражается в бухгалтерском балансе за вычетом суммы резерва.

### **Раздельный учет по НДС**

В связи с тем, что в Фонде осуществляются операции как подлежащие налогообложению НДС, так и операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), в Фонде ведется раздельный учет сумм налога по приобретенным товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), имущественных прав по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, не облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость;

принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), - по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как

облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобожденных от налогообложения) операций.

Расходы Фонда, отраженные в пункте 4.8 настоящего Положения, в бухгалтерской отчетности отражаются в «Отчете о финансовых результатах» форма № 2-НПФ.

#### **Доходы и расходы, формирующие собственные средства;**

Собственные средства Фонда формируются за счет:

- уставного капитала;
- добавочного капитала;
- части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов;
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения собственных средств;
- других законных поступлений.

Доходы, признаваемые на основании протокола Совета директоров Фонда о распределении прибыли отчетного года и начисляемые в бухгалтерском учете 31 декабря отчетного года:

- прибыль от размещения и использования собственных средств, направленная на формирование собственных средств и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности;
- отчисления части дохода от размещения средств пенсионных резервов (не более 15%) на формирование собственных средств и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности;
- отчисления на формирование собственных средств и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, части доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений (не более 15%).

Расходами для целей настоящего Положения признаются расходы по обеспечению уставной деятельности и формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;

К расходам также относится направление части собственных средств по решению Совета директоров Фонда на покрытие отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Оплата расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, производится из собственных средств.

Расходы на обеспечение уставной деятельности в бухгалтерском учете отражаются на основании первичных документов на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Налог на имущество, оплата услуг банка, относящиеся к обеспечению уставной деятельности, относятся на счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Заключительными оборотами месяца расходы Фонда списываются в дебет счета 91 «Прочие расходы».

Направление части собственных средств на покрытие отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений осуществляется на основании протокола Совета директоров Фонда.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место.

#### **Учет признанных оценочных обязательств**

Фонд признает в бухгалтерском учете и отчетности оценочное обязательство в отношении предстоящих расходов на оплату отпусков работников (далее резерв предстоящих расходов на оплату отпусков).

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в соответствии с нормами, установленными Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным Приказом Минфина РФ от 13.12.10 г. № 167н.

Оценочное обязательство признается Фондом при одновременном соблюдении следующих условий:

а) у Фонда существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его хозяйственной жизни, исполнения которой Фонд не может избежать;

б) уменьшение экономических выгод Фонда, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В бухгалтерском учете оценочные обязательства отражаются на счете 96 «Резервы предстоящих расходов», субсчете 1. Оценочные обязательства подразделяются по видам (по судебным разбирательствам, по отпускам и т.д.).

Оценочное обязательство на оплату отпусков рассчитывается путем умножения количества неиспользованных каждым сотрудником дней отпуска на конец квартала на среднедневной заработок сотрудника. В расчете учитываются также взносы на социальное страхование и пенсионное обеспечение. Полученные показатели суммируются. Оценочное обязательство на оплату отпусков определяется на последний день каждого месяца.

Признанное оценочное обязательство в виде фактических затрат на использованные отпуска списывается со счета 96.01 на счет учета затрат. В случае недостаточности суммы признанного оценочного обязательства затраты по оплате отпусков отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке. В случае избыточности суммы признанного оценочного обязательства на оплату отпусков избыточные суммы относятся на следующие по времени оценочные обязательства непосредственно при их признании (без списания ранее признанных избыточных сумм на прочие доходы Фонда).

#### **Учет распределения и использования прибыли.**

Доход (прибыль), полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход (прибыль), полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход (прибыль), полученный от размещения собственных средств, направляется на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование собственных средств.

Отчисления на формирование собственных средств Фонда от дохода от размещения средств пенсионных резервов и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляются после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда.

Доходы Фонда, полученные от размещения средств пенсионных резервов, после налогообложения, распределяются на:

- формирование резерва покрытия пенсионных обязательств;
- образование страхового резерва;

- отчисления на формирование имущества и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, в размере не более 15 %.

Доходы Фонда, полученные от инвестирования средств пенсионных накоплений, распределяются на:

- формирование пенсионных накоплений для исполнения обязательств Фонда перед застрахованными лицами.

- отчисления на формирование собственных средств и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, в размере не более 15 %.

Размер доходов Фонда, направляемых на формирование соответствующих видов имущества, утверждается Советом фонда ежегодно, при утверждении годовой бухгалтерской отчетности, в порядке, установленном Правилами и Уставом Фонда, и отражается в бухгалтерском учете заключительными оборотами отчетного периода.

#### **Учет поступления пенсионных взносов, формирование пенсионных резервов и учет операций по выплате пенсий, выкупных сумм и выплат правопреемникам.**

Бухгалтерский учет расчетов по поступлению пенсионных взносов, выплате негосударственных пенсий, выкупных сумм и выплат правопреемникам осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ, «Указаниями об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденными Приказом Минфина РФ от 19.12.00 г. №110п и другим применимым нормативным документам.

Учет расчетов по пенсионным взносам, вносимым вкладчиками в соответствии с условиями пенсионных договоров, осуществляется на счете 72 «Страховые взносы».

Для расчетов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) к счету 72 «Страховые взносы» открыт субсчет 72.01 «Расчеты по пенсионным взносам НПО».

Аналитический учет по субсчету 72.01 «Расчеты по пенсионным взносам НПО» ведется в разрезе каждого вкладчика, каждого пенсионного договора.

При поступлении на расчетный счет или в кассу фонда пенсионные взносы отражаются по кредиту счета 72 «Страховые взносы», субсчет 72.01 «Расчеты по пенсионным взносам НПО», в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

Одновременно пенсионные взносы направляются на:

- формирование пенсионных резервов, что в бухгалтерском учете отражается проводкой: дебет счета 72 «Страховые взносы», субсчет 72.01 «Расчеты по пенсионным взносам НПО», в корреспонденции с кредитом счета 96.02 «Резервы предстоящих расходов», субсчет 96.02.1 «Резерв покрытия пенсионных обязательств»,

- на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и для покрытия расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности, в соответствии с Пенсионными правилами Фонда и условиями пенсионных договоров (не более 3%), что в бухгалтерском учете отражается проводкой: дебет счета 72 «Страховые взносы», субсчет 72.01 «Расчеты по пенсионным взносам НПО», в корреспонденции с кредитом счета 86 «Целевое финансирование», субсчет 86.02.4 «Часть сумм пенсионных взносов (не более 3%)».

Формирование пенсионных резервов в бухгалтерском учете осуществляется на счете 96 «Оценочные обязательства и резервы», субсчет 96.02 «Резервы предстоящих расходов»



К субсчета 96.02 «Резервы предстоящих расходов» открыт субсчет второго порядка:  
- 96.02.1 «Резерв покрытия пенсионных обязательств».

Формирование страхового резерва отражается на субсчете 96.09 «Страховой резерв».

Пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения ведутся в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ и порядком, установленным Пенсионными правилами фонда.

База данных по именным (солидарным) пенсионным счетам дублируется на отдельном магнитном носителе. Пенсионные договоры, архивируются и хранятся в отдельном хранилище.

Сверка данных, отраженных в регистрах бухгалтерского учета, и данных аналитического учета по именным пенсионным счетам участников фонда производится ежеквартально, с оформлением реестра.

Для учета расчетов с участниками и вкладчиками фонда по начисленным негосударственным пенсиям, выкупным суммам, выплатам правопреемникам, не используется счет 74 «Страховые выплаты».

К счету 74 «Страховые выплаты» открыты субсчета первого и второго порядка.

Аналитический учет по счету 74 «Страховые выплаты» ведется по каждому участнику или вкладчику.

Направление средств пенсионных резервов на расчеты с участниками и вкладчиками по начисленным пенсионным выплатам отражается по дебету счета 96 «Оценочные обязательства и резервы», субсчет 96.02 «Резервы предстоящих расходов», субсчета второго порядка 96.02.1.2 «Резерв выплат пожизненных пенсий» и 96.02.1.5 «Резерв выплат срочных пенсий» и кредиту счета 74 «Страховые выплаты», соответствующий субсчет.

Расчеты с участниками и вкладчиками фонда по пенсионным выплатам производятся путем безналичного перечисления сумм, подлежащих выплате, на счета в банках, указанных получателями.

Отражение пенсионных взносов, выплат негосударственной пенсии, выкупных сумм и выплат правопреемникам на именных и солидарных счетах в аналитическом учете производится одновременно с записями на счетах 72 «Страховые взносы», 74 «Страховые выплаты» и 96.02 «Резервы предстоящих расходов».

Отражение дохода от размещения средств пенсионных резервов осуществляется на пенсионных счетах на основании Протоколов Совета Фонда о распределении дохода.

#### **Учет поступления пенсионных накоплений и учет операций с пенсионными накоплениями.**

Бухгалтерский учет пенсионных накоплений, формирование пенсионных накоплений, учет операций по выплате накопительной части трудовой пенсии и выплат правопреемникам осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ, Федерального закона «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ, Постановлением Правительства РФ от 03.11.07 г. № 742 «Об утверждении Правил выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии» и другими нормативными документами.

Для целей учетной политики и бухгалтерского учета Фондом разграничены понятия «средства пенсионных накоплений» и «пенсионные накопления».

В бухгалтерском учете средства пенсионных накоплений учитываются по счетам учета денежных средств, финансовых вложений, счетов в банке, дебиторской задолженности и пр.

В аналитическом учете средства пенсионных накоплений учитываются в отдельности по каждому договору доверительного управления:

- 1) по договорам доверительного управления пенсионными накоплениями,
- 2) по договору доверительного управления выплатным резервом,
- 3) по договору доверительного управления средствами срочных пенсионных выплат.

Пенсионные накопления («резервы по пенсионным накоплениям») являются источником формирования средств пенсионных накоплений.

### **Структура резервов по пенсионным накоплениям**

Резервы по пенсионным накоплениям состоят из:

- резервов пенсионных накоплений, сформированных согласно Федеральному закону № 75-ФЗ и пока еще не обособленных в соответствии с положениями Федерального Закона № 360-ФЗ. Они отражаются на сч. 86.08.01 «Пенсионные накопления полученные». В целях отражения источников формирования указанных резервов используются субконто «Страховые взносы страховщиков», «Софинансирование», «Материнский капитал».

Для отражения дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений используется счет 86.08.02 «Доход от инвестирования пенсионных накоплений».

- резервов пенсионных накоплений, сформированных согласно Федеральному закону № 75-ФЗ и обособленных в соответствии с положениями Федерального Закона № 360-ФЗ. Они учитываются на счете 96.02 «Резерв пенсионных накоплений по ОПС», по субсчетам:

96.02.2 «Выплатной резерв ОПС», субсчет 96.02.2.3 «Резерв пожизненных выплат ОПС»;

96.02.3 «Резерв срочных выплат ОПС»;

96.02.4 «Резерв единовременных выплат ОПС»

- резервов по обязательному пенсионному страхованию, учитываемым на сч. 86.08.03 «Резерв по ОПС».

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами по договорам обязательного пенсионного страхования и их правопреемникам Фонд создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Страховой резерв Фонда учитывается на сч. 96.09.02 «Страховой резерв Фонда по ОПС».

Он формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц.

### **Учет расчетов по страховым взносам**

Для отражения расчетов по поступившим средствам пенсионных накоплений от страховщиков используется сч. 72, субсчет 72.02 «Расчеты по страховым взносам ОПС», по субсчетам второго порядка:

- 72.02.01 «Расчеты по страховым взносам физических лиц ОПС»
- 72.02.02 «Расчеты по дополнительным страховым взносам физических лиц ОПС»
- 72.02.03 «Расчеты по взносам софинансирования ОПС»
- 72.02.04 «Расчеты по взносам работодателя ОПС»
- 72.02.05 «Расчеты по взносам (материнский капитал) ОПС»

### Учет расчетов по выплатам за счет средств ОПС

Для учета расчетов с застрахованными лицами и их правопреемниками по выплатам накопительной части трудовой пенсии и выплатам правопреемникам, используется счет 74 «Страховые выплаты».

К счету 74 «Страховые выплаты» открыты субсчета первого и второго порядка:

- 74.02 «Расчеты по выплатам по ОПС»,
  - 74.02.1 «Расчеты по выплатам накопительной части трудовой пенсии (ОПС)»,
    - 74.02.1.1 «Пожизненные выплаты ОПС»
    - 74.02.1.2 «Срочные выплаты ОПС»
  - 74.02.3 «Расчеты по наследуемым суммам (ОПС)»,
  - 74.02.5 «Прочие расчеты по суммам ОПС»
  - 74.02.6 «Расчеты по единовременным выплатам (ОПС)»,
  - 74.02.7 «Расчеты по выплате материнского капитала»

Увеличение пенсионных накоплений отражается в бухгалтерском учете при осуществлении следующих операций:

- при поступлении средств пенсионных накоплений, переданных в Фонд от другого негосударственного пенсионного фонда (страховщика) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;
- при получении и начислении доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки (последующей оценки) на отчетную дату;
- при досрочных выплатах из Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФ РФ) в Фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в ПФ РФ для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании.

Уменьшение пенсионных накоплений отражается в бухгалтерском учете при осуществлении следующих операций:

- при переводе средств пенсионных накоплений в ПФ РФ или в другой негосударственный пенсионный фонд;
- при выплатах накопительной части трудовой пенсии;
- при срочных пенсионных выплатах;
- при единовременных выплатах;

- при выплатах правопреемникам, определяемым в соответствии с законодательством.

Оплата услуг специализированного депозитария производится по счету, выставленным специализированным депозитарием Фонду. Доверительный управляющий оплачивает счет по поручению Фонда;

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда.

Пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии, ведутся фондом в соответствии с требованиями Федерального закона РФ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 01.04.96г. № 27-ФЗ и порядком, установленным Страховыми правилами фонда.

### **Учет операций по доверительному управлению.**

Размещение средств пенсионных резервов, инвестирование средств пенсионных накоплений, размещение собственных средств по договорам доверительного управления имуществом Фонда, осуществляется в соответствии с требованиями ГК РФ, Федерального закона от 07.05.98г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федерального закона от 24.07.02г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», Постановлений Правительства РФ.

Фонд осуществляет размещение собственных средств и средств пенсионных резервов как самостоятельно, так и через управляющие компании, а инвестирование средств пенсионных накоплений - через управляющие компании.

Размещение имущества Фонда через управляющие компании осуществляется на основании договоров доверительного управления.

Бухгалтерский учет операций по передаче Фондом имущества в доверительное управление и других операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, осуществляется в соответствии с «Указаниями по отражению в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом», утвержденными Приказом Минфина РФ от 28.11.01г. № 97н.

Учет производится на счете 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Расчеты по договору доверительного управления имуществом».

Передача объектов имущества в доверительное управление осуществляется по балансовой стоимости, на основании договора доверительного управления. При этом дебетуется счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «По договорам ДУ передача средств» в корреспонденции с кредитом счетов 51 «Расчетный счет», 58 «Финансовые вложения» и др. Переход права собственности на указанное имущество не происходит.

Подтверждением получения имущества, переданного в доверительное управление, для фонда является акт приема-передачи с пометкой «Д.У.».

Расходы учредителя доверительного управления, связанные с реализацией договора доверительного управления (вознаграждение управляющему за осуществление доверительного управления), включаются в состав прочих расходов учредителя управления.

Доходы и расходы от размещения имущества, полученные (произведенные) по договорам доверительного управления, отражаются ежемесячно по дебету счета 79, субсчет «Доход от доверительного управления» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» на субсчетах соответствующих источников доходов (полученных от размещения средств пенсионных резервов, инвестирования средств пенсионных накоплений и размещения собственных средств).

Возврат имущества доверительным управляющим учредителю не является реализацией товара (работ, услуг).

Не включается в доход учредителя доверительного управления возврат имущества, в том числе имущественных прав, переданных ранее в доверительное управление, независимо от фактического размера (величины) возвращаемого имущества.

При фактическом поступлении доход, полученный от размещения имущества Фонда по договорам доверительного управления, отражается по дебету счета 51 «Расчетный счет» в корреспонденции с кредитом счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Доходы по договору доверительного управления имуществом».

При отражении в регистрах бухгалтерского учета хозяйственных операций по договорам доверительного управления ведется отдельный учет по видам имущества, находящегося в доверительном управлении (средства пенсионных резервов, средства пенсионных накоплений и собственные средства). Это осуществляется путем открытия субсчетов к счету 79 «Внутрихозяйственные расчеты», субсчет «Расчеты по договорам доверительного управления имуществом».

Кроме того, обеспечивается отдельный учет имущества, переданного в доверительное управление и дохода, полученного от размещения и инвестирования имущества, переданного в доверительное управление, путем открытия субсчетов следующего порядка. Учет хозяйственных операций по договорам доверительного управления в разрезе договоров обеспечивается применением аналитических признаков.

Обязательства, возникшие в результате действий управляющих компаний по доверительному управлению, исполняются за счет этого имущества.

Возмещение необходимых расходов Доверительного управляющего, возникших при доверительном управлении средствами пенсионных резервов и собственными средствами, производится ему за счет доходов от использования этого имущества.

Возмещение необходимых расходов, произведенных управляющей компанией при доверительном управлении средствами пенсионных накоплений, не связанных с распоряжением указанными средствами, производится Фондом за счет собственных средств.

Оплата услуг и возмещение необходимых расходов специализированного депозитария, не связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений, производится за счет собственных средств.

Фонд оплачивает необходимые расходы управляющей компании и специализированного депозитария после предоставления ими документов, подтверждающих размер произведенных ими необходимых расходов.

Размер оплаты необходимых расходов специализированного депозитария и управляющих компаний устанавливается договорами о доверительном управлении и договорами об оказании услуг специализированного депозитария.

Вознаграждение доверительного управляющего, предусмотренное договором доверительного управления имуществом, производится ему за счет доходов от использования этого имущества.

Доверительные управляющие применяют порядок учета поступления и выбытия имущества, передаваемого по договорам доверительного управления, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, рабочий план счетов, установленные настоящим Положением.

Доверительные управляющие предоставляют Фонду бухгалтерскую отчетность:

- за каждый отчетный период в составе «Бухгалтерского баланса» форма № 1-НПФ, «Отчета о финансовых результатах» форма № 2-НПФ;

- в составе годовой бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс», форма № 1-НПФ, «Отчета о финансовых результатах», форма № 2-НПФ, «Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления» форма № 5-НПФ.

Бухгалтерская отчетность доверительного управляющего включается в бухгалтерскую отчетность Фонда путем суммирования аналогичных показателей.

При составлении бухгалтерского баланса (форма № 1-НПФ) доверительные управляющие строку 620 «Кредиторская задолженность» раскрывают по показателям «поставщики и подрядчики» и «прочие кредиторы».

Сведения о кредиторской задолженности по услугам специализированного депозитария, по вознаграждению за управление имуществом и т.п. доверительные управляющие отражают в бухгалтерском балансе (форма № 1-НПФ) в составе кредиторской задолженности по строке «поставщики и подрядчики».

Данные об имуществе, находящемся в доверительном управлении и о прибыли, полученной от управления имуществом Фонда, доверительные управляющие отражают в бухгалтерском балансе (форма № 1-НПФ) в составе кредиторской задолженности по строке «прочие кредиторы».

Регистры бухгалтерского учета доверительного управляющего и первичные бухгалтерские документы по окончании отчетного года сдаются в Фонд.

#### **Учет расчетов по налогу на прибыль с учетом требований ПБУ 18/02.**

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утвержденного Приказом Минфина РФ от 19.11.02 г. № 114н Фонд, как акционерное общество (коммерческая организация) применяет данное ПБУ.

В соответствии с п. 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/2002 разница между бухгалтерской прибылью (убытком) и налогооблагаемой прибылью (убытком) отчетного периода, образовавшаяся в результате применения различных правил признания доходов и расходов, которые установлены в нормативных правовых актах по бухгалтерскому учету и законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, состоит из постоянных и временных разниц.

Информация о постоянных и временных разницах формируется в бухгалтерском учете в порядке, определяемом Фондом самостоятельно – в регистрах налогового учета.

Постоянные и временные разницы отражаются в бухгалтерском учете обособленно. В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

Для целей Учетной политики под постоянными разницami понимаются доходы и расходы:

- формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) отчетного периода, но не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль как отчетного, так и последующих отчетных периодов;

- учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль отчетного периода, но не признаваемые для целей бухгалтерского учета доходами и расходами как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

### **Постоянные разницы**

Постоянные разницы в Фонде могут образовываться по операциям с собственными средствами, пенсионными резервами и пенсионными накоплениями, они возникают в результате следующих событий:

- превышения фактических расходов, учитываемых при формировании бухгалтерской прибыли (убытка), над расходами, признаваемыми для целей налогообложения, по которым предусмотрены ограничения по расходам;

- непризнания для целей налогообложения расходов, связанных с передачей на безвозмездной основе имущества (товаров, работ, услуг), в сумме стоимости имущества (товаров, работ, услуг) и расходов, связанных с этой передачей;

- образования убытка, перенесенного на будущее, который по истечении определенного времени, согласно законодательству Российской Федерации о налогах и сборах, уже не может быть принят в целях налогообложения как в отчетном, так и в последующих отчетных периодах;

В связи с особенностями налогообложения доходов от размещения пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, отраженных в ст. 295 и 296 НК РФ, по операциям с пенсионными резервами и пенсионными накоплениями возникают и учитываются только постоянные разницы.

По операциям с имуществом, относящемуся к собственным средствам Фонда, могут возникать как постоянные так и временные разницы.

Под постоянным налоговым обязательством (активом) понимается сумма налога, которая приводит к увеличению (уменьшению) налоговых платежей по налогу на прибыль в отчетном периоде.

Постоянное налоговое обязательство (актив) признается организацией в том отчетном периоде, в котором возникает постоянная разница.

Постоянное налоговое обязательство (актив) равняется величине, определяемой как произведение постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

### **Временные разницы**

Под временными разницami понимаются доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах.

В Фонде временные разницы учитываются только по операциям с собственными средствами.

Временные разницы при формировании налогооблагаемой прибыли приводят к образованию отложенного налога на прибыль.

Временные разницы в зависимости от характера их влияния на налогооблагаемую прибыль (убыток) подразделяются на:

- вычитаемые временные разницы;
- налогооблагаемые временные разницы.

Вычитаемые временные разницы образуются в результате:

применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

убытка, перенесенного на будущее, не использованного для уменьшения налога на прибыль в отчетном периоде, но который будет принят в целях налогообложения в последующих отчетных периодах, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

применения, в случае продажи объектов основных средств, разных правил признания для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения остаточной стоимости объектов основных средств и расходов, связанных с их продажей;

прочих аналогичных различий.

Налогооблагаемые временные разницы образуются в результате:

применения разных способов начисления амортизации для целей бухгалтерского учета и целей определения налога на прибыль;

применения различных правил отражения процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) для целей бухгалтерского учета и целей налогообложения;

прочих аналогичных различий.

### **Отложенные налоговые активы (обязательства)**

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Фонд признает отложенные налоговые активы в том отчетном периоде, когда возникают вычитаемые временные разницы, при условии существования вероятности того, что оно получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете с учетом всех вычитаемых временных разниц, за исключением случаев, когда существует вероятность того, что вычитаемая временная разница не будет уменьшена или полностью погашена в последующих отчетных периодах.

Изменение величины отложенных налоговых активов в отчетном периоде равняется произведению вычитаемых временных разниц, возникших (погашенных) в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. В случае изменения ставок налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенных налоговых активов подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете на отдельном синтетическом счете 09 по учету отложенных налоговых активов .



В случае, если законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрены разные ставки налога на прибыль по отдельным видам доходов, то при оценке отложенного налогового актива или отложенного налогового обязательства ставка налога на прибыль должна соответствовать тому виду дохода, который ведет к уменьшению или полному погашению вычитаемой или налогооблагаемой временной разницы в следующем за отчетным или последующих отчетных периодах.

По мере уменьшения или полного погашения вычитаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые активы.

В случае, если в текущем отчетном периоде отсутствует налогооблагаемая прибыль, но существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль возникнет в последующих отчетных периодах, то суммы отложенного налогового актива останутся без изменения до такого отчетного периода, когда возникнет в организации налогооблагаемая прибыль, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Отложенный налоговый актив при выбытии актива, по которому он был начислен, списывается в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах не будет уменьшена налогооблагаемая прибыль, как отчетного периода, так и последующих отчетных периодов.

По мере уменьшения или полного погашения налогооблагаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые обязательства.

Отложенное налоговое обязательство при выбытии актива или вида обязательства, по которому оно было начислено, списывается в сумме, на которую по законодательству Российской Федерации о налогах и сборах не будет увеличена налогооблагаемая прибыль, как отчетного, так и последующих отчетных периодов.

При составлении бухгалтерской отчетности организации предоставляется право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено раздельное формирование налоговой базы.

### **Налог на прибыль**

Сумма налога на прибыль, определяемая исходя из бухгалтерской прибыли (убытка) и отраженная в бухгалтерском учете независимо от суммы налогооблагаемой прибыли (убытка), является условным расходом (условным доходом) по налогу на прибыль.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль равняется величине, определяемой как произведение бухгалтерской прибыли, сформированной в отчетном периоде, на ставку налога на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.

Условный расход (условный доход) по налогу на прибыль учитывается в бухгалтерском учете на обособленном субсчете по учету условных расходов (условных доходов) по налогу на прибыль к счету по учету прибылей и убытков.

Текущим налогом на прибыль признается налог на прибыль для целей налогообложения, определяемый исходя из величины условного расхода (условного дохода), скорректированной на суммы постоянного налогового обязательства (актива), увеличения или уменьшения отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отчетного периода.

При отсутствии постоянных разниц, вычитаемых временных разниц и налогооблагаемых временных разниц, которые влекут за собой возникновение постоянных налоговых обязательств (активов), отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств, условный расход по налогу на прибыль будет равен текущему налогу на прибыль.

Фонд использует следующий способ определения величины текущего налога на прибыль:

на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 Положения ПБУ 18/02. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме начисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль;

### **Формирование финансового результата и распределение прибыли.**

Финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов, от инвестирования средств пенсионных накоплений, от размещения и использования собственных средств, определяется как разница между доходами и расходами по указанным видам деятельности, отраженными на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчетах 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы», за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации налогов и иных аналогичных обязательных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения.

Финансовый результат отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов» в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки».

Фонд осуществляет отдельный учет финансового результата по видам деятельности:

- финансовый результат от размещения средств пенсионных резервов;
- финансовый результат от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- финансовый результат от размещения и использования собственных средств.

Отдельный учет осуществляется путем ведения субсчетов следующего порядка и разделителей учета.

По окончании отчетного года:

- субсчета 91.01 «Прочие доходы» и 91.02 «Прочие расходы», открытые к счету 91 «Прочие доходы и расходы» закрываются внутренними записями на субсчет 91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов»;

- счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма прибыли (убытка) отчетного года после налогообложения списывается со счета 99 «Прибыли и убытки» в кредит (дебет) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Фонд осуществляет отдельный учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по видам деятельности:

Отдельный учет осуществляется путем открытия субсчетов к счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

- 84.01.1 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) ПР»,
- 84.01.2 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) СС»,
- 84.01.3 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) ПН».

Доход (прибыль), полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на:

- формирование резерва покрытия пенсионных обязательств. (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.1 кредит 96.02.1.1);
- формирование страхового резерва (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.1 кредит 96.09.01);
- формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.1 кредит 86.02.1.1).

Доход (прибыль), полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на:

- формирование пенсионных накоплений для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.3 кредит 86.08.);

- формирование собственных средств (в бухгалтерском учете Фонда отражается проводкой: дебет 84.01.3 кредит 86.02.1.2).

Доход (прибыль), полученный от размещения и использования собственных средств, направляется на:

- покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, на формирование собственных средств (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.2 кредит 86.02.3);

- на покрытие отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.2 кредит 84.01.1);

- на покрытие отрицательного результата от инвестирования средств пенсионных накоплений (в бухгалтерском учете фонда отражается проводкой: дебет 84.01.2 кредит 84.01.3).

На формирование собственных средств Фонда, направляется не более:

- 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарно.

- 15% дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных накоплений, после вычета вознаграждения управляющей компании (управляющим компаниям) и специализированному депозитарно.

Размер доходов, направляемых на формирование соответствующих видов имущества, ежегодно определяет Совет директоров Фонда в порядке, установленном законодательством РФ, Уставом и Правилами Фонда.

В бухгалтерском учете распределение дохода (прибыли) отражается заключительными оборотами декабря на основании протокола Совета директоров Фонда о распределении дохода (прибыли) отчетного года.

### **Учет уставного капитала**

Учет Уставного капитала Фонда ведется по кредиту счета 80 «Уставный капитал» в корреспонденции с дебетом счета 75-01 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал».

На дату выписки из ЕГРЮЛ о создании акционерного пенсионного фонда на сч. 80 «Уставный капитал» отражается величина уставного капитала, определенная учредителями акционерного пенсионного фонда.

На дату регистрации дополнительного выпуска акций отражается корреспонденция

Д-т 75 К 80 – при оплате акционерами дополнительных акций,

Д-т 83 К 80 – при направлении добавочного капитала на увеличение уставного капитала.

Счет 81 «Собственные акции, выкупленные у акционера» до момента окончательной регистрации выпуска акций Фондом не используется.

### **Формирование резервного капитала**

За счет нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет Фонд может формировать резервный капитал. Резервный капитал формируется исключительно за счет собственных средств по решению Совета директоров Фонда и отражается корреспонденцией:

Д-т 84.01.2 «Прибыль, подлежащая распределению, полученная по СС»

К-т 82.02 «Резервный капитал».

Резервный капитал может быть использован на основании решений и на цели, установленные решением Совета директоров, что отражается корреспонденцией:

Д-т 82.02 «Резервный капитал»

К-т 84 (непокрытый убыток по соответствующему виду имущества).

Существенных изменений Учетной политики по сравнению с предыдущим отчетным годом (2014 г.) не происходило.

**8. Информация, не нашедшая полного отражения в формах бухгалтерской отчетности Фонда, характеризующая виды деятельности Фонда (согласно требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, утвержденного Приказом Минфина России от 6 июля 1999г. № 43н, а также других положений по бухгалтерскому учету)**

**Информация об объектах в составе основных средств и доходных вложений, (собственные средства) (тыс. руб.)**

	На 31.12.2014 г.	Изменение за период	На 31.12.2015 г.
<b>Основные средства (офисное оборудование)</b>	255,34	(180,29)	75,04
<b>Доходные вложения:</b>			
- Мебель	1 550,80	(477,17)	1 073,63
- Квартира, г. Челябинск	0,00	1 179,88	1 179,88
<b>Итого доходные вложения:</b>	<b>1 550,80</b>	<b>702,71</b>	<b>2 253,51</b>

**Информация об объектах в составе доходных вложений, (пенсионные резервы), тыс. рублей**

Доходные вложения	На 31.12.2014 г.	Изменение за период	На 31.12.2015 г.
Гостиница г. Сургут,	0,00	183 365,36	183 365,36
Здание заводоуправления г.Курган	53 298,12	(948,93)	52 349,19
Земельный участок г.Курган	1 408,68	0,00	1 408,68
Сооружение (Автодорога) г. Сургут, пос. Кедровый	0,00	980,55	980,55
<b>Итого доходные вложения:</b>	<b>54 706,80</b>	<b>183 396,98</b>	<b>238 103,78</b>

**9. События после отчетной даты**

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" (ПБУ 7/98) событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Событием после отчетной даты является распределение дохода, полученного Фондом в 2015 году от инвестирования средств пенсионных накоплений, утвержденное Советом директоров (Протоком № 14 от 12.02.2016 г.) следующим образом:

- 7 866 263,00 руб. – направить в состав собственных средств Фонда;
- 44 575 490,92 руб. – направить на пополнение средств пенсионных накоплений, из них 42 956 215,05 руб. распределить по счетам накопительной части застрахованных лиц, 1 619 275,87 руб. – направить в резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию.

Также событием после отчетной даты является распределение дохода по пенсионным резервам, полученного Фондом в 2015 году (Протокол № 16 заседания Совета директоров от 15.03.2016 г.) следующим образом:

- 99 698 594,68 руб. – направить в страховой резерв Фонда (ПР);
- 17 593 859,00 руб. - направить в состав собственных средств Фонда;

#### **10. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы**

Оценочное обязательство (резерв на отпуска) составил на 31.12.2015 г. 1 571 тыс. руб.

Согласно ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» условное обязательство возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации обязательства на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

На 31.12.2015 г. условных обязательств у Фонда не было.

Согласно ПБУ 8/2010 условный актив возникает у организации вследствие прошлых событий ее хозяйственной жизни, когда существование у организации актива на отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых организацией.

На 31.12.2015 г. условных активов у Фонда не было.

#### **11. Отражение расчетов по налогу на прибыль с использованием ПБУ 18/02.**

Для целей начисления налога на прибыль доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления).

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль ПБУ 18/02, утвержденное приказом Минфина России от 19.11.2002 г. №114н - применяется. Согласно п. 22 ПБУ 18/02 Фонд исчисляет сумму текущего налога на прибыль на основе налоговой декларации по налогу на прибыль.

По данным налогового учета налогооблагаемая прибыль за 2015 год по ставке 20% составила 4 517 тыс. руб. (в т.ч. в части собственных средств 4 517 тыс. руб., в части пенсионных резервов 0 тыс. руб.), по ставке 15% - 503 тыс. руб. (в т.ч. в части пенсионных резервов – 0 тыс. руб.).

Текущий налог на прибыль, начисленный за 2015 год составил 75 тыс. руб., в том числе в части собственных средств 75 тыс. руб., в части пенсионных резервов 0 тыс. руб.

Разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью за 2015 по собственным средствам образовались в результате:

наличия расходов, не учитываемых в целях налогообложения, в общей сумме 10 558 тыс. руб., образующих ПНО;

положительной переоценки ценных бумаг в сумме 68 198 тыс. руб., образующих ПНА  
отрицательной переоценки ценных бумаг в сумме 5 368 тыс. руб., образующих ПНО,  
использование резерва отпусков на 2015г. в бухгалтерском учете в сумме 976 тыс. руб.,  
образующих ПНО,  
доходы в виде дивидендов в сумме 69 623 тыс. руб., образующие ПНА,  
восстановленный резерв по сомнительным долгам в сумме 7 333 тыс. руб., образующий  
ПНА,  
разницы в стоимости выбытия ценных бумаг, принимаемой в бухгалтерском и налоговом  
учете, в сумме 6 379 тыс. руб., образующей ПНА.  
создания резерва по сомнительным долгам в сумме 700 тыс. руб., образующего ПНО.

#### Движение по счету 99 «Прибыли и убытки, субсчет 99.02

##### «Налог на прибыль» (руб.)

Наименование	Сальдо на начало	Поступило	Выбыло	Сальдо на конец
Прибыли и убытки - Начисление налога на прибыль		27 765 096	27 689 620	75 476
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 20%		27 689 620		
Условный расход по налогу на прибыль по ставке 15%		75 476		
Начислено ПНА по доходам по ставке 20%			27 689 620	

Сумма начисленного налога на прибыль за 2015 по собственным средствам составила 75 476 руб.

Разницы между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью за 2015 от размещения пенсионных резервов по ставке 20% образовались в результате положительной разницы между полученным доходом от размещения пенсионных резервов и доходом, рассчитанным исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и суммы размещенного резерва, с учетом времени фактического размещения, в сумме 23 458 333 руб., образующей ПНА.

#### 12. Оценка финансового состояния на краткосрочную перспективу.

Оценка финансового состояния на краткосрочную перспективу характеризуется следующими показателями: наличием денежных средств, отсутствием или незначительной величиной убытков, просроченной дебиторской и кредиторской задолженностью, полнотой перечисления налогов в бюджет, уплаченными (подлежащими уплате) штрафными санкциями, достаточностью собственных средств.

Денежные средства на расчетных счетах в банках на 31.12.2015 г. составляли 32016 тыс. руб., в т.ч. по пенсионным резервам 10 148 тыс. руб., по пенсионным накоплениям – 15551 тыс. руб., по собственным средствам – 6 317 тыс. руб. Средства на депозитных счетах – 97 200 тыс. руб. (СС).

Доход от размещения пенсионных резервов составил 117 292 тыс. руб.

Просроченная дебиторская задолженность на балансе Фонда составила 700 тыс. руб. (собственные средства) и 117 334 тыс. руб. (пенсионные резервы).

Не погашенные в срок кредиты и займы – отсутствуют.

Налоги в бюджет перечислены своевременно.

Подлежащие уплате штрафные санкции – отсутствуют.

Ликвидных активов, относящихся к пенсионным резервам, достаточно для полного обеспечения планируемых пенсионных выплат.

Размер имущества, собственных средств Фонда соответствует нормативному размеру, установленному Федеральным Законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

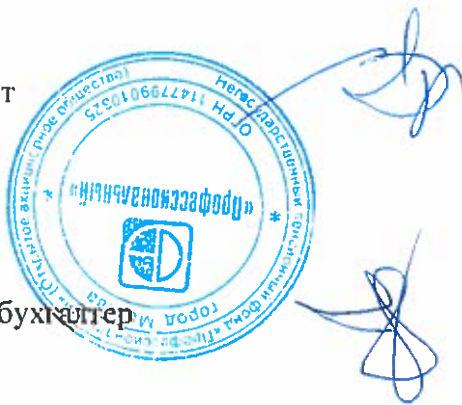
Финансовое состояние Фонда на краткосрочную перспективу – устойчивое.

### 13. Оценка финансового положения на долгосрочную перспективу.

Оценка финансового состояния на долгосрочную перспективу показала, что Фонд реализует инвестиционную стратегию размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений на принципах сохранности, возвратности, ликвидности и надёжности указанных средств.

Принимая во внимание долгосрочный характер инвестиций и выполнения обязательств Фонда, консервативный характер инвестиционной стратегии размещения средств пенсионных резервов и инвестирования пенсионных накоплений, полностью соответствующих нормативным требованиям, финансовое состояние Фонда позволяет создать условия для дальнейшего развития Фонда как в области негосударственного пенсионного обеспечения, так и обязательного пенсионного страхования.

Президент



Зверев Ю.А.

Главный бухгалтер

Кочнова Т.Б.