

**Негосударственный
пенсионный фонд
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ
ЭМЭНСИ»**

Годовая отчетность за 2016 год
и аудиторское заключение

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Учредителю и Совету Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (далее «Фонд») за 2016 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса Фонда (форма № 1-НПФ) по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- Отчета о прибылях и убытках Фонда (форма № 2-НПФ) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:
 - Отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений Фонда (форма № 3-НПФ) за 2016 год;
 - Отчета о движении денежных средств Фонда (форма № 4-НПФ) за 2016 год;
 - Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления Фонда (форма № 5-НПФ) за 2016 год;
 - Отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда (форма № 6-НПФ) за 2016 год;
 - Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности.

Отчет о результатах проведения процедур в соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Руководство Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» несет ответственность за выполнение Негосударственным пенсионным фондом «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее - «Закон») и иными нормативными актами Российской Федерации.

В соответствии с требованиями статьи 22 Закона в ходе аудита годовой отчетности Фонда за 2016 год мы провели дополнительные процедуры в отношении:

- ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения;
- осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм;
- а также бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1. В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2016г. требований Закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения:
 - Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов;
2. В части выполнения Фондом по состоянию на 31 декабря 2016г. требований Закона к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, выплат правопреемникам:
 - Фонд производил назначение и осуществлял выплаты негосударственных пенсий участникам в соответствии с условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении;
 - Фонд осуществлял выплаты выкупных сумм вкладчикам и (или) участникам (их правопреемникам);
 - Пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения фондом обязательств по пенсионным договорам, подготовлены на основе п. 2 ст. 9 Федерального закона от 7 мая 1998 г. N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;

3. В части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Фонда мы установили, что указанная отчетность является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года и за 2016 год, в отношении которой мы выразили мнение в настоящем аудиторском заключении.

Процедуры в отношении выполнения Негосударственным пенсионным фондом «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» требований Закона к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, а также в части бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов Негосударственным пенсионным фондом «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

Пономарева Екатерина Владимировна,
руководитель аудиторских
заключений и отчетов

27 марта 2017 года

Аудируемое лицо: Негосударственный пенсионный фонд
«БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»

Свидетельство о государственной регистрации серия 77
№008019845.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: 77
№008019845, выдано 3 ОКТЯБРЯ 2002 года
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г.
Москва.

Юридический адрес Негосударственного пенсионного
фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»: Российская
Федерация, 127055, г. Москва, ул. Новолесная, д.2

Аудиторская организация: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации
№ 018.482. выдано Московской регистрационной
палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер:
1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ:
серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г.
Межрайонной Инспекцией МНС России № 39
по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОГРН
11603080484.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
негосударственного пенсионного фонда

на 31 декабря 201 6 г.

Организация НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид деятельности негосударственное пенсионное обеспечение
Организационно-правовая форма/форма собственности _____
фонды/частная собственность
Единица измерения: тыс. руб.
Местонахождение (адрес) 127055, г. Москва,
ул. Новолесная, д. 2

Форма № 1-НПФ по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710101		
2016	12	31
58483925		
7743053767		
65.30		
88		16
384		

Дата отправки
(принятия)

АКТИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	1 314	1 314
Доходные вложения в материальные ценности	125	-	-
Незавершенное строительство	130	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	4 888 027	6 740 432
Отложенные налоговые активы	145	-	-
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	4 889 341	6 741 746
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	236	1 419
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	242 241	293 073
Краткосрочные финансовые вложения	250	2 534 236	4 361 567
Денежные средства	260	291 371	348 354
Прочие оборотные активы	270	-	-
ИТОГО по разделу II	290	3 068 084	5 004 413
БАЛАНС	300	7 957 425	11 746 159

ПАССИВ	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ			
Совокупный вклад учредителей	310	207 860	207 860
Добавочный капитал	320	-	-
Целевые средства	330	130 971	220 714
Нераспределенная прибыль отчетного года	340	-	-
ИТОГО по разделу III	390	338 831	428 574
IV. ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ			
Резервы покрытия пенсионных обязательств	410	7 009 947	10 307 805
Страховой резерв	420	587 459	962 502
Нераспределенная прибыль отчетного года	430	-	-
ИТОГО по разделу IV	450	7 597 406	11 270 307
V. ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ	490	-	-
VI. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	-
Отложенные налоговые обязательства	515	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу VI	590	-	-
VII. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	18 643	25 465
Доходы будущих периодов	640	-	-
Резервы предстоящих расходов	650	2 545	21 813
Прочие обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу VII	690	21 188	47 278
БАЛАНС	700	7 957 425	11 746 159

**СПРАВКА О НАЛИЧИИ ОБЪЕКТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА,
УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	-	-
в том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	7 009 947	10 307 805
Износ основных средств	970	1 133	1 313
Основные средства, сданные в аренду	980	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	990	-	-

Руководитель

(подпись)

Андреев А. В.

(расшифровка подписи)

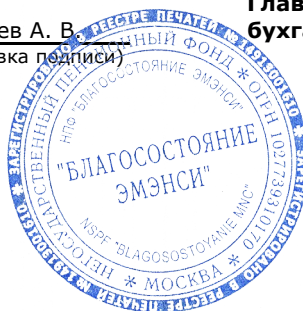
Главный бухгалтер

(подпись)

Березиков К. Н.

(расшифровка подписи)

" 27 " марта 2017 г.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ негосударственного пенсионного фонда

за период с 1 января по 31 декабря 2016 г.

Организация	НПФ "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ"
Идентификационный номер налогоплательщика	
Вид деятельности	негосударственное пенсионное обеспечение
Организационно-правовая форма/форма собственности	фонды/частная собственность
Единица измерения:	тыс. руб.

КОДЫ		
0710102		
2016	12	31
58483925		
7743053767		
65.30		
88	16	
384		

Показатель		За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
наименование	код	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого	размещение пенсионных резервов	инвестирование пенсионных накоплений	размещение и использование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Доходы	010	5099516	0	34888	5134404	2369839	0	36290	2406129
в том числе:									
доход от продажи активов	011	3996015	0	0	3996015	1343181	0	0	1343181
корректировка финансовых вложений	012	261315	0	46	261361	419401	0	831	420232
проценты к получению	013	842186	0	34842	877028	607257	0	35459	642716
доходы от участия в других организациях	014	0	0	0	0	0	0	0	0
доходы от сдачи имущества в аренду	015	0	X	0	0	0	X	0	0
Расходы	020	(4054543)	(0)	(46)	(4054589)	(1483460)	(0)	(829)	(1484289)
в том числе:									
стоимость выбытия активов	021	(3992416)	(0)	(0)	(3992416)	(1318534)	(0)	(0)	(1318534)
корректировка финансовых вложений	022	(46885)	(0)	(46)	(46931)	(154806)	(0)	(829)	(155635)
проценты к уплате	023	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
расходы, связанные с предоставлением имущества в аренду	024	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
вознаграждение управляющей компании	025	(11757)	(0)	(0)	(11757)	(7452)	(0)	(0)	(7452)
вознаграждение спецдепозитарию	026	(3485)	(0)	(0)	(3485)	(2668)	(0)	(0)	(2668)
Прочие доходы	120	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие расходы	130	(4252)	(0)	(195)	(4447)	(2551)	(0)	(47)	(2598)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	1040721	0	34647	1075368	883828	0	35414	919242
Отложенные налоговые активы	141	0	X	0	0	0	X	0	0
Отложенные налоговые обязательства	142	0	X	0	0	0	X	0	0
Текущий налог на прибыль	150	(0)	X	(28417)	(28417)	(0)	X	(21867)	(21867)
Прибыль (убыток) после налогообложения	190	1040721	0	6230	1046951	883828	0	13547	897375
СПРАВОЧНО Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	(208144)	0	21487	(186657)	-161058	0	14784	-146274

Руководитель

(подпись)

Андреев А. В.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Березиков К. Н.

(расшифровка подписи)

" 27 " марта 2017 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СРЕДСТВ ЦЕЛЕВОГО
ФИНАНСИРОВАНИЯ, ПЕНСИОННЫХ
РЕЗЕРВОВ И ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ
негосударственного пенсионного фонда**

за 2016 г.

Организация Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Организационно-правовая форма/форма собственности

Фонды / Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 3-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

КОДЫ		
0710103		
2016	12	31
58483925		
7743053767		
65.30		
88		16
384		

Утверждено

приказом Минфина РФ

от 10 января 2007 г. № 3н

Показатель		Остаток на конец года, предшествующего предыдущему	Изменения учетной политики	Остаток на начало предыдущего года	Поступило (образова-но) в предыду-щем году	Израсходо-вано (использо-вано) в предыдущем году	Остаток на конец предыдущего года	Изменения учетной политики	Остаток на начало отчетного года	Поступило (образовано) в отчетном году	Израсходо-вано (использо-вано) в отчетном году	Остаток на конец отчетного года
наименование	код											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Совокупный вклад учредителей	010	207860	x	207860	-	-	207860	x	207860	-	-	207860
Добавочный капитал	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Целевые средства	030	47669	x	47669	158166	74864	130971	x	130971	206300	116557	220714
-		-	x	-	-	-	-	x	-	-	-	-
Итого целевое финансирование	040	255529	-	255529	158166	74864	338831	-	338831	206300	116557	428574
Резервы покрытия пенсионных обязательств	050	5229994	x	5229994	2557271	777318	7009947	x	7009947	5130447	1832589	10307805
Страховой резерв	060	380694	x	380694	231956	25191	587459	x	587459	460234	85191	962502
-		-	x	-	-	-	-	x	-	-	-	-
Итого пенсионные резервы	070	5610688	x	5610688	2789227	802509	7597406	x	7597406	5590681	1917780	11270307
Пенсионные накопления	080	-	x	-	-	-	-	x	-	-	-	-

Руководитель

(подпись)

Андреев Алексей Викторович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Березиков Константин Николаевич

(расшифровка подписи)

" 27 " марта 2017 г.

БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ негосударственного пенсионного фонда

за 2016 год

Организация	Негосударственный Пенсионный Фонд БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ
Идентификационный номер налогоплательщика	
Вид деятельности	Негосударственное пенсионное обеспечение
Организационно-правовая форма/форма собственности	
Некоммерческая организация социального обеспечения	
Единица измерения:	тыс. руб.

Форма № 4-НПФ по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

КОДЫ		
0710104		
2016	12	31
по ОКПО 58483925		
ИНН 7743053767		
по ОКВЭД 65.30		
по ОКОПФ/ОКФС 88	16	
по ОКЕИ 384		

Показатель		За отчетный период				За аналогичный период предыдущего года			
наименование	код	деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	деятельность по обязательному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого	деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению	деятельность по обязательному пенсионному страхованию	иная уставная деятельность	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток денежных средств на начало года	010	284 043	-	5 242	289 285	180 898	-	1 354	182 252
Движение денежных средств по текущей деятельности									
Денежные средства поступившие	020	4 217 741	-	215 588	4 433 329	2 801 064	-	117 777	2 918 841
в том числе:									
пенсионные взносы (за исключением суммы, направляемой на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса))	030	3 488 112	X	X	3 488 112	1 926 766	X	X	1 926 766
часть сумм пенсионных взносов, направляемая на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие административных расходов (не более 3% суммы взноса)	040	X	X	20 800	20 800	X	X	22 878	22 878

1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
пенсионные накопления, поступившие из Пенсионного фонда Российской Федерации	050	X	-	X	-	X	-	X	-
пенсионные накопления, поступившие от других негосударственных пенсионных фондов	060	X	-	X	-	X	-	X	-
от доверительного управляющего	070	-	-	-	-	-	-	-	-
в совокупный вклад учредителей	080	X	X	-	-	X	X	-	-
целевые взносы вкладчиков	090	-	-	40 316	40 316	-	-	29 032	29 032
благотворительные взносы	100	-	-	-	-	-	-	-	-
прочие поступления	110	729 629	-	154 472	884 101	874 298	-	65 867	940 165
Денежные средства, направленные	120	(1 535 209)	(-)	(188 902)	(1 724 111)	(1 624 063)	(-)	(134 011)	(1 758 074)
в том числе:									
на выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм	130	(648 118)	X	X	(648 118)	(662 251)	X	X	(662 251)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии	140	X	(-)	X	(-)	X	(-)	X	(-)
на выплаты правопреемникам	150	(-)	(-)	X	(-)	(-)	(-)	X	(-)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	160	X	(-)	X	(-)	X	(-)	X	(-)
в другие негосударственные пенсионные фонды	170	(-)	(-)	X	(-)	(-)	(-)	X	(-)
в доверительное управление	180	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
на оплату работ, услуг, материалов и иных оборотных активов	190	X	X	(35 528)	(35 528)	X	X	(25 814)	(25 814)
на оплату труда	200	X	X	(49 464)	(49 464)	X	X	(35 939)	(35 939)
на другие расходы на обеспечение уставной деятельности	210	X	X	(-)	(-)	X	X	(-)	(-)
на расчеты по налогам и сборам	220	(80 698)	(-)	(38 380)	(119 078)	(84 862)	(-)	(22 552)	(107 414)
прочие выплаты	230	(806 393)	(-)	(65 530)	(871 923)	(876 950)	(-)	(49 706)	(926 656)
Чистые денежные средства от текущей деятельности	240	2 682 532	-	26 686	2 709 218	1 177 001	-	-16 234	1 160 767
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности									
Денежные средства, поступившие	250	13 795 837	X	13 525 795	27 321 632	9 271 560	X	6 127 289	15 398 849
в том числе:									
от продажи объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	260	0	X	0	0	0	X	0	0

1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	270	13 495 000	X	13 474 132	26 969 132	9 005 000	X	6 095 833	15 100 833
полученные дивиденды	280	-	X	-	-	-	X	-	-
полученные проценты	290	300 837	X	51 663	352 500	266 560	X	31 456	298 016
поступления от погашения займов и кредитов, предоставленных другим организациям	300	X	X	-	-	X	X	-	-
поступили депозиты		-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства, направленные	310	(16 433 394)	X	(13 551 625)	(29 985 019)	(10 345 416)	X	(6 107 167)	(16 452 583)
в том числе:									
на приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности, нематериальных активов	320	(-)	X	(-)	(-)	(-)	X	(-)	(-)
на приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	330	(16 430 000)	X	(13 551 625)	(29 981 625)	(10 343 000)	X	(6 107 167)	(16 450 167)
займы, предоставленные другим организациям	340	X	X	(-)	(-)	X	X	(-)	(-)
на вознаграждение управляющей компании	350	(-)	X	(-)	(-)	(-)	X	(-)	(-)
на вознаграждение спецдепозитарию	360	(3 394)	X	(-)	(3 394)	(2 416)	X	(-)	(2 416)
на расчеты по налогам и сборам	370	(-)	X	(-)	(-)	(-)	X	(-)	(-)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	380	(2 637 557)	X	(25 830)	(2 663 387)	(1 073 856)	X	20 122	(1 053 734)
Движение денежных средств по финансовой деятельности									
Денежные средства поступившие	390	X	X	-	-	X	X	-	-
в том числе:									
полученные кредиты и займы	400	X	X	-	-	X	X	-	-
Денежные средства, направленные	410	X	X	(-)	(-)	X	X	(-)	(-)
в том числе:									
на погашение займов и кредитов	420	X	X	(-)	(-)	X	X	(-)	(-)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	X	X	-	-	X	X	-	-
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	440	329 018	X	6 098	335 116	284 043	X	5 242	289 285

Руководитель

Андреев А.В.

Главный бухгалтер

Березиков К.Н.

(подпись)

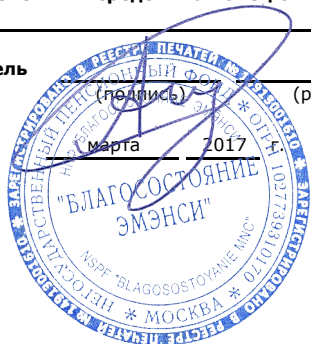
(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

" 27 "

Марта 2017



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ИМУЩЕСТВА,
СОСТАВЛЯЮЩЕГО ПЕНСИОННЫЕ РЕЗЕРВЫ
И ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ
негосударственного пенсионного фонда**

за 2016 г.

Организация Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

Организационно-правовая форма/форма собственности

Фонды / Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 5-НПФ по ОКУД

Дата (год, месяц, число)
по ОКПО

ИНН
по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Утверждено

приказом Минфина РФ

от 10 января 2007 г. № 3н

КОДЫ		
0710105		
2016	12	31
58483925		
7743053767		
65.30		
88	16	
384		

I. Пенсионные резервы

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	010	7 597 406	5 610 688
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	011	7 009 947	5 229 994
страховой резерв	012	587 459	380 694
–		–	–
Направлено на формирование пенсионных резервов	020	4 401 715	2 730 763
пенсионные взносы	030	3 350 711	1 836 922
доход от размещения пенсионных резервов, направленный на пополнение:	040	913 603	803 997
резервов покрытия пенсионных обязательств	041	660 393	676 828
страхового резерва	042	253 210	127 169
–		–	–
целевые средства вкладчиков, направленные на формирование страхового резерва	050	137 401	89 844
средства для обеспечения уставной деятельности фонда, направленные на формирование страхового резерва	060	–	–
резерв ППО, полученный на правах правопреемственности от присоединенного фонда		–	–
страховой резерв, полученный на правах правопреемственности от присоединенного фонда		–	–
Справочно: остатки денежных средств на пенсионных счетах вкладчиков (участников) фонда, образовавшиеся после осуществления выплаты выкупной суммы и направленные на формирование страхового резерва	070	–	–
Израсходовано средств пенсионных резервов в отчетном году	080	(728 814)	(744 045)
негосударственные пенсии	090	(11 394)	(6 084)
выкупные суммы и выплаты правопреемникам	100	(717 420)	(737 961)
страховой резерв использован на компенсацию убытка от инвестирования пенсионных резервов		(–)	(–)
Остаток средств пенсионных резервов на конец отчетного года	120	11 270 307	7 597 406
в том числе:			
резервы покрытия пенсионных обязательств	121	10 307 805	7 009 947
страховой резерв	122	962 502	587 459
–		–	–

II. Движение имущества, составляющего пенсионные резервы

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Доходные вложения в материальные ценности	200	–	–	(–)	–
в том числе:					
здания	210	–	–	(–)	–
земельные участки	220	–	–	(–)	–
прочие	230	–	–	(–)	–
–		–	–	(–)	–
Финансовые вложения	240	7 187 386	22 448 619	(18 846 376)	10 789 629
в том числе:					
государственные и муниципальные ценные бумаги	250	4 917 386	7 040 197	(5 198 002)	6 759 581
из них:					
долгосрочные	251	4 188 027	5 075 723	(4 308 366)	4 955 384
краткосрочные	252	729 359	1 964 474	(889 636)	1 804 197
вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций	260	–	–	(–)	–
из них:					
долгосрочные	261	–	–	(–)	–
краткосрочные	262	–	–	(–)	–
ценные бумаги других организаций (облигации, векселя и др.)	270	0	828 422	(153 374)	675 048
из них:					
долгосрочные	271	0	757 632	(82 584)	675 048
краткосрочные	272	0	70 790	(70 790)	0
банковские вклады (депозиты)	280	2 270 000	14 580 000	(13 495 000)	3 355 000
из них:					
долгосрочные	281	700 000	2 535 000	(2 255 000)	980 000
краткосрочные	282	1 570 000	12 045 000	(11 240 000)	2 375 000
прочие	290		–	()	
–		–	–	(–)	–

III. Пенсионные накопления

Показатель		Всего за отчетный год	Всего за предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств пенсионных накоплений на начало отчетного года	400	–	–
Поступило средств пенсионных накоплений в отчетном году	410	–	–
из Пенсионного фонда Российской Федерации	420	–	–
от предыдущих страховщиков (фондов)	430	–	–
доход от инвестирования пенсионных накоплений	440	–	–
–		–	–
Направлено средств пенсионных накоплений в отчетном году	450	(–)	(–)
на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам	460	(–)	(–)

1	2	3	4
на выплаты правопреемникам застрахованных лиц	470	(-)	(-)
в Пенсионный фонд Российской Федерации	480	(-)	(-)
в другой негосударственный пенсионный фонд	490	(-)	(-)
-		(-)	(-)
Остаток средств пенсионных накоплений на конец отчетного года	500	-	-

IV. Движение имущества, составляющего пенсионные накопления

Показатель		Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Выбыло за отчетный год	Остаток на конец отчетного года
наименование	код				
1	2	3	4	5	6
Финансовые вложения	600	-	-	(-)	-
в том числе:					
государственные ценные бумаги Российской Федерации	610	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	611	-	-	(-)	-
краткосрочные	612	-	-	(-)	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	620	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	621	-	-	(-)	-
краткосрочные	622	-	-	(-)	-
облигации других российских эмитентов	630	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	631	-	-	(-)	-
краткосрочные	632	-	-	(-)	-
акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ	640	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	641	-	-	(-)	-
краткосрочные	642	-	-	(-)	-
паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов	650	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	651	-	-	(-)	-
краткосрочные	652	-	-	(-)	-
ипотечные ценные бумаги	660	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	661	-	-	(-)	-
краткосрочные	662	-	-	(-)	-
банковские вклады (депозиты)	670	-	-	(-)	-
из них:					
долгосрочные	671	-	-	(-)	-
краткосрочные	672	-	-	(-)	-
-		-	-	(-)	-
Денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях	680	-	-	(-)	-
Иностранная валюта на счетах в кредитных организациях	690	-	-	(-)	-

V. Справка к разделам I и III

Показатель		Пенсионные резервы всего	В том числе размещено:		Пенсион-ные накопления всего	В том числе:	
наименование	код		негосударст-венным пенсионным фондом самостоятельно	в довери-тельном управлении		в негосударст-венном пенсионном фонде	в довери-тельном управлении
1	2	3	4	5	6	7	8
Остаток на конец отчетного года	700	11 270 307	3 824 742	7 445 565	–	–	–
Доходные вложения в материальные ценности	710	–	–	–	–	X	–
Финансовые вложения	720	10 789 629	3 355 000	7 434 629	–	X	–
Отложенные налоговые активы	730	–	–	–	X	X	X
Денежные средства	740	342 256	329 018	13 238	–	–	–
в том числе: касса	741	–	–	–	–	–	–
расчетные счета	742	342 256	329 018	13 238	–	–	–
валютные счета	743	–	–	–	–	–	–
прочие денежные средства	744	–	–	–	–	–	–
–		–	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность	750	270 453	268 946	1 507	–	X	–
Прочие оборотные активы	760	–	–	–	–	X	–
Отложенные налоговые обязательства	770	(–)	(–)	(–)	(X)	X	(X)
Кредиторская задолженность	780	(4 913)	(1 104)	(3 809)	(–)	X	(–)
в том числе по налогам и сборам	781	(–)	(–)	(–)	(–)	X	(–)
–		(–)	(–)	(–)	(–)	–	(–)
Прочие обязательства	800	(–)	(–)	(–)	(–)	X	(–)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	810	(127 118)	(127 118)	(0)	(–)	X	(–)
Остаток на конец предыдущего отчетного года	820	7 597 406	2 680 501	4 916 905	–	–	–
Доходные вложения в материальные ценности	830	–	–	–	–	X	–
Финансовые вложения	840	7 187 386	2 270 000	4 917 386	–	X	–
Отложенные налоговые активы	850	–	–	–	X	X	X
Денежные средства	860	286 129	284 043	2 086	–	–	–
в том числе: касса	861	–	–	–	–	–	–
расчетные счета	862	286 129	284 043	2 086	–	–	–
валютные счета	863	–	–	–	–	–	–
прочие денежные средства	864	–	–	–	–	–	–
–		–	–	–	–	–	–
Дебиторская задолженность	870	207 329	207 305	24	–	X	–
Прочие оборотные активы	880	–	–	–	–	X	–
Отложенные налоговые обязательства	890	(–)	(–)	(–)	(X)	X	(X)
Кредиторская задолженность	900	(3 607)	(1 016)	(2 591)	(–)	X	(–)
в том числе по налогам и сборам	901	(–)	(–)	(–)	(–)	X	(–)
–		(–)	(–)	(–)	(–)	–	(–)
Прочие обязательства	920	(–)	(–)	(–)	(–)	X	(–)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности, и покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности	930	(79 831)	(79 831)	(–)	(–)	X	(–)

Руководитель

(подпись)

Андреев Алексей Викторович

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

Березиков Константин Николаевич

(расшифровка подписи)

" 27 " марта 2017 г.



ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ
ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
негосударственного пенсионного фонда
за период с 1 января по 31 декабря 2016 г.

Утверждено
 приказом Минфина РФ
 от 10 января 2007 г. № 3н

Организация Негосударственный пенсионный фонд "БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ"

Форма № 6-НПФ по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)

Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности Деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению

по ОКПО 58483925
 ИНН 7743053767

Организационно-правовая форма/форма собственности
 Фонды / Частная собственность

по ОКВЭД 65.30

по ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

КОДЫ		
0710106		
2016	12	31
58483925		
7743053767		
65.30		
88	16	
384		

Единица измерения: тыс. руб.

Показатель		За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
наименование	код		
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	010	130 971	47 669
Поступило средств			
Целевые поступления	020	61 116	51 911
в том числе:			
целевые взносы вкладчиков	021	40 316	29 033
целевые отчисления от суммы пенсионных взносов (до 3%)	022	20 800	22 878
–		–	–
Отчисления от дохода от размещения средств пенсионных резервов (до 15%)*	030	127 118	79 831
Отчисления от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений (до 15%)*	040	–	–
Доходы от размещения и использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности *	050	6 230	13 547
Прочие поступления	060	11 836	12 877
–		–	–
Всего поступило средств	070	206 300	158 166
Использовано средств			
Расходы на содержание аппарата управления	080	(94 890)	(61 274)
в том числе расходы:			
связанные с оплатой труда (включая налоги и обязательные платежи)	081	(83 231)	(49 550)
на выплаты, не связанные с оплатой труда	082	(–)	(–)
на командировки	083	(26)	(90)
на содержание помещений, зданий, транспортных средств и иного имущества (кроме ремонта)	084	(11 633)	(11 634)
на ремонт основных средств и иного имущества	085	(–)	(–)
прочие	086	(–)	(–)
–		(–)	(–)
Расходы на рекламу	090	(585)	(201)
Расходы на представительские цели	100	(17)	(1)
Расходы на приобретение основных средств и иного имущества	110	(–)	(–)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	120	(17 385)	(12 988)
Расходы, связанные с предоставлением услуг сторонних организаций по организационному, информационному и техническому обеспечению деятельности по обязательному пенсионному страхованию	130	(–)	(–)
Прочие расходы	140	(3680)	(400)
–		(–)	(–)
Всего использовано средств	150	(116 557)	(74 864)
Остаток средств на конец отчетного периода	160	220 714	130 971

Руководитель (подпись) Андреев А. В. (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (подпись) Березиков К. Н. (расшифровка подписи)

" 27 " марта 2017 г.
 * Строка заполняется в годовой бухгалтерской отчетности.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовой бухгалтерской отчетности
Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»
за 2016 год**

Годовая бухгалтерская отчетность Негосударственного пенсионного фонда «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (далее – Фонд) сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности и составлена в рублях Российской Федерации.

Пояснительная записка является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской отчетности Фонда за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ).

Настоящая годовая бухгалтерская отчетность была утверждена руководством Фонда 23 марта 2017 года.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ

1.1. Наименование организации

Полное фирменное наименование организации Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ».

Сокращенное фирменное наименование организации – НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» (далее – «Фонд»).

Фонд создан 1 апреля 2002 года.

ОГРН: 1027739310170

ИНН: 7743053767

Организационно-правовая форма – фонд.

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва, улица Новолесная, дом 2.

Лицензия № 383/2 выдана Центральным Банком Российской Федерации (Банк России) 16 июня 2009 года на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, без ограничения срока действия.

Ведущее рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Фонду рейтинг А++ («Исключительно высокий уровень надежности», прогноз по рейтингу «стабильный»).

1.2. Сведения о материнской компании

Материнской компанией Фонда является ООО «Велби Холдинг» (единственный учредитель Фонда). Конечным бенефициаром НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» является НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ».

1.3. Сведения о персональном составе органов управления и контроля за деятельностью Фонда

Управление Фондом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Фонда.

Органами управления Фондом являются:

- Совет Фонда;
- Исполнительный директор.

Состав директоров на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

- Максимов Дмитрий Андреевич – Председатель Совета Фонда, Генеральный директор АО «СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»;
- Кусков Евгений Александрович – член Совета Фонда, Финансовый директор АО «СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»;
- Королёва Наталия Геннадьевна – член Совета Фонда, Начальник департамента сопровождения договоров пенсионного обеспечения НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ»;
- Николас Пол Робинсон – член Совета Фонда.

Исполнительным директором Фонда в 2016 и 2015 годах являлся Андреев Алексей Викторович.

Органами надзора и контроля деятельности Фонда являются:

Попечительский Совет в 2016 году в составе:

Пахомов Сергей Александрович, Федосеева Алеся Викторовна, Джуренко Роман Александрович, Емельянов Андрей Евгеньевич, Даниель Фоггия, Лукьяненко Наталья Павловна, Долгова Валентина Олеговна, Шарапова Наталья Владимировна, Михалёва Жанна Геннадьевна.

Попечительский Совет в 2015 году в составе:

Пахомов Сергей Александрович, Федосеева Алеся Викторовна, Джуренко Роман Александрович, Емельянов Андрей Евгеньевич, Даниель Фоггия, Лукьяненко Наталья Павловна, Долгова Валентина Олеговна, Шарапова Наталья Владимировна, Михалёва Жанна Геннадьевна.

Ревизионная комиссия в 2016 и 2015 годах работала в составе:

Дей Марина Валерьевна, Михайленко Мария Борисовна, Федченко Сергей Валерьевич.

Контролер – Трушкин Николай Константинович (в 2016 и 2015 годах).

Состав Попечительского Совета и ревизионной комиссии утверждается Советом Фонда. Проверка деятельности Фонда осуществляется ревизионной комиссией ежегодно. Ежегодно проводится аудиторская проверка и независимое актуарное оценивание деятельности Фонда.

1.4. Сведения о среднегодовой численности работающих за отчетный период

Среднесписочная численность работников Фонда за 2016 год составляет 21 человек.

Среднесписочная численность работников Фонда за 2015 год составляла 20 человек.

1.5. Сведения о видах осуществляемой Фондом деятельности

Фонд, в соответствии с Федеральным законом 75-ФЗ - некоммерческая организация, основным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение.

На данный момент в Российской Федерации существует два вида пенсионного обеспечения - обязательное (государственное) и добровольное негосударственное (инициируется либо работодателем, либо самим гражданином). Отличительной чертой негосударственного пенсионного обеспечения от государственного страхования является тот факт, что для заключения договора негосударственного пенсионного обеспечения человеку необязательно иметь трудовой стаж.

Добровольное пенсионное обеспечение является дополнительным по отношению к государственному и реализуется путем заключения договора о негосударственном пенсионном обеспечении с негосударственным пенсионным фондом.

Добровольное пенсионное обеспечение направлено на повышение размеров пенсий, выплачиваемых по обязательному пенсионному страхованию, и предполагает регулярное перечисление пенсионных взносов в негосударственный пенсионный фонд в течение определенного периода времени и их прирост за счет инвестиционного дохода.

При этом перечисления пенсионных взносов могут осуществляться как физическими лицами в пользу себя или других физических лиц, так и организациями в пользу своих сотрудников.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению его участников включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Фонд не занимается предоставлением услуг по обязательному пенсионному обеспечению.

Фонд начисляет пенсию на основе плана с установленными взносами. Пенсионными планами с установленными взносами являются пенсионные планы, при которых пенсии, подлежащие выплате, определяются на основе взносов от участников в Фонд, доходности этих взносов и срока дожития, установленного согласно законодательству.

1.6. Другая информация о деятельности Фонда

Фонд не имеет представительств и филиалов на территории Российской Федерации.

Отчетность представляется Фондом в межрайонную инспекцию ФНС РФ № 07 по г. Москве.

1.7. Информация об управляющих компаниях и специализированном депозитарии Фонда

Фонд имеет договоры доверительного управления пенсионными резервами с управляющей компанией АО «Сбербанк Управление Активами». Лицензия № 21-000-1-00010 от 12 сентября 1996 года, выданная ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Адрес 125009, г. Москва, Романов пер., д. 4. Номера, даты заключения и срок действия договоров с фондом: Договоры № УК-110/2009 от 31 июля 2009 года, № УК-117/2009 от 07 октября 2009 года, срок действия договоров до 31 декабря текущего года с возможностью автоматического продления действия договора до 31 декабря следующего года.

Фонд имеет договор доверительного управления пенсионными резервами № 32/ДУ от 17 марта 2015 года с управляющей компанией АО «Управляющая компания «ТРАНСФИНГРУП» (входит в Группу НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»). Лицензия № 21-000-1-00052 от 6 сентября 2001 года, выданная ФКЦБ России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, срок действия договора до 31 декабря текущего года с возможностью автоматического продления действия договора до 31 декабря следующего года. Адрес 129090, г. Москва, ул. Щепкина, д. 33.

Фонд имеет договор № 96 от 27 сентября 2010 года с ЗАО «ВТБ Специализированный депозитарий» об оказании негосударственному пенсионному фонду услуг по учету активов, в которые размещены пенсионные резервы Фонда. Срок действия договора бессрочный. Сведения о специализированном депозитарии: ИНН 7705110090. Лицензия № 22-000-1-00005 от 25 ноября 1997 года на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и лицензия № 177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года на осуществление депозитарной деятельности. Лицензия без ограничения срока действия. Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ФОНДА

Бухгалтерский учет в Фонде организован в соответствии с требованиями законодательства РФ о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2016 и 2015 годах осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Фонда.

Бухгалтерский учет в Фонде осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным отделом под руководством главного бухгалтера.

Фонд ведет раздельный учет:

- средств для обеспечения уставной деятельности;
- пенсионных резервов.

Доход от размещения средств пенсионных резервов и средств из состава имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда определяется методом начисления и признается ежемесячно.

Не признаются доходом Фонда средства, предназначенные для обеспечения уставной деятельности и поступившие от вкладчика в виде целевых взносов вкладчиков, которые учитываются на счете 86 «Целевое финансирование», а также суммы поступивших пенсионных взносов в соответствии с условиями договоров на дополнительное пенсионное обеспечение, которые учитываются на счете 72 «Пенсионные взносы».

Расходы на содержание аппарата управления признаются ежемесячно по мере возникновения, отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и списываются на счет 86 «Целевое финансирование», субсчет «На покрытие расходов фонда».

Фонд не предоставляет кредиты, не выпускает векселя и облигации.

2.1. Применимость допущения непрерывности деятельности Фонда

Годовая бухгалтерская отчетность подготовлена руководством Фонда исходя из допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Фонда, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Бухгалтерская отчетность сформирована организацией исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности (ПБУ 4/99 п. 25).

2.2. План счетов бухгалтерского учета

Для ведения бухгалтерского учета используется Рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный с учетом специфики бухгалтерского учета негосударственных пенсионных фондов с использованием необходимых синтетических и аналитических счетов.

Рабочий план счетов Фонда составлен в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 года № 94н с учетом функциональности программного обеспечения «1С: Предприятие 7.7 конфигурация «Негосударственный пенсионный фонд».

2.3. Учетная политика

2.3.1 Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), действующий на день совершения операции с учетом разъяснений Министерства Финансов Российской Федерации. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего на 31 декабря 2016 года.

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006 обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

- на дату их принятия к учету;
- на последнюю дату месяца на отчетную дату и на дату совершения операции;
- на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в Отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов или прочих расходов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года обменный курс, использовавшийся для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 60,6569 руб. за 1 долл. США и 63,8111 руб. за 1 евро. По состоянию на 31 декабря 2015 года обменный курс, использовавшийся для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 72,8827 руб. за 1 долл. США и 79,6972 руб. за 1 евро.

2.3.2 Основные средства

Активы учитываются в составе основных средств, если при принятии их к бухгалтерскому учету одновременно выполняются следующие условия:

- использование при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Фонда;
- использование в течение длительного времени, то есть срок полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- Фондом не предполагается последующая перепродажа данных активов;
- способность приносить Фонду экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат Фонда на приобретение, сооружение и изготовление, включая суммы, уплачиваемые продавцу основных средств; суммы уплачиваемые по договору строительного подряда при строительстве основных средств; расходы по информационным и консультационным услугам, связанным с приобретением основных средств; регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные расходы, связанные с приобретением прав на объект основных средств, таможенные пошлины, вознаграждения посредническим организациям, через которую приобретен объект; затраты по доведению основных средств до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Основные средства, приобретенные на средства пенсионных резервов, не принимаются к учету в составе доходных вложений в материальные ценности, так как приобретаются с целью сохранности и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

По объектам основных средств Фонда (некоммерческая организация) амортизация не начисляется. По объектам основных средств на забалансовом счете производится обобщение информации о суммах износа, начисляемого линейным способом.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Постановления Правительства РФ от 1 января 2002 года №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Малоценные объекты основных средств стоимостью не более 40 тыс. руб., а также книги, брошюры, методическая литература, подписные издания и другие издания списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.

Ежегодная оценка основных средств в части средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности, не производится.

При списании оценка материальных ресурсов производится по себестоимости каждой единицы.

2.3.3 Финансовые вложения

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:

- финансовые вложения, приобретенные за счет средств пенсионных резервов;
- финансовые вложения, приобретенные за счет средств из состава имущества для обеспечения уставной деятельности.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

- финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Единицей учета финансовых вложений в ценные бумаги (по видам) является серия.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в годовой бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

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

Для определения текущей рыночной стоимости финансовых вложений в целях бухгалтерского учета Фонд использует все доступные ему источники информации о рыночных ценах на эти финансовые вложения.

Стоимость финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, корректируется на конец каждого месяца с отнесением разницы между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений на финансовые результаты. Переоценка (корректировка) финансовых вложений производится Фондом ежемесячно.

Датой операции переоценки финансовых вложений в бухгалтерском учете является последний календарный день месяца.

Фонд применяет «Правила расчета рыночной стоимости активов, в которые размещены средства пенсионных резервов, и совокупной рыночной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда», утвержденные Приказом ФСФР России от 08 июня 2010 г. № 10-37/пз-н. Информацией для определения текущей рыночной стоимости служат рыночные цены на последний рабочий день отчетного периода, рассчитанные в установленном порядке организатором торгов ПАО «Московская биржа».

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. По состоянию на 31 декабря каждого отчетного года, а также при наличии признаков обесценения финансовых вложений, проводится проверка на обесценение и при необходимости в бухгалтерском учете начисляется резерв под обесценение финансовых вложений в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Резерв формируется в том случае, если в результате проведенной проверки подтверждается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений.

Расходы, связанные с выбытием (реализацией) ценных бумаг, в частности, комиссии и вознаграждения посредников, при совершении сделки включаются в состав расходов, связанных с реализацией ценных бумаг.

Момент признания дохода от выбытия ценных бумаг определяется датой составления выписки из реестра или со счета депо. При наличии незавершенных сделок, когда денежные средства поступили или по которым денежные средства оплачены в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, но отсутствуют первичные документы на право собственности, их следует учитывать обособленно на счетах расчетов с прочими дебиторами и кредиторами на счете 76 в разрезе субсчетов.

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов Фонда.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

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

Финансовые вложения представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые вложения, срок обращения (погашения) по которым более 12 месяцев после отчетной даты, представляются как долгосрочные.

2.3.4 Обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению

Бухгалтерский учет пенсионных взносов, формирование пенсионных резервов, учет операций по выплате пенсий, выкупных сумм и выплат правопреемникам осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 мая 1998 года №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», «Указаниями об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению», утвержденными Приказом Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н.

В целях обеспечения платежеспособности по обязательствам перед участниками и вкладчиками Фонда и для обеспечения устойчивости их выполнения Фонд формирует пенсионные резервы. Пенсионные резервы состоят из резервов покрытия пенсионных обязательств и страхового резерва.

Фондом ведется персонифицированный учет пенсионных резервов в разрезе пенсионных счетов вкладчиков и участников Фонда в соответствии с Пенсионными Правилами Фонда.

Формирование страхового резерва может быть произведено за счет следующих источников (на основании приказа ФСФР России от 18 марта 2008 года № 08-11/пз-н):

- части дохода от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- за счет дохода от размещения собственных средств;
- части пенсионных взносов.

Резервы покрытия пенсионных обязательств увеличиваются за счет:

- пенсионных взносов;
- дохода фонда от размещения пенсионных резервов;
- целевых поступлений;
- части собственных средств, в случае направления этих средств на покрытие отрицательного результата от размещения пенсионных резервов по решению Совета Фонда.

Резервы покрытия пенсионных обязательств уменьшаются в случаях выплат:

- негосударственных пенсий;
- выкупных сумм участникам или вкладчикам;
- наследуемых сумм;
- в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

Для учета современной стоимости обязательств Фонда по пенсионным договорам, определенных на основании актуарных расчетов, используется забалансовый счет «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Аналитический учет пенсионных взносов, учет операций по выплате пенсий, выкупных сумм и выплат правопреемникам осуществляется с использованием программы «ПЕГАС» и организуется на основании пенсионных договоров с учетом пенсионных схем, предусмотренных Пенсионными правилами Фонда. Полученные пенсионные взносы направляются на формирование пенсионных резервов.

Часть пенсионных взносов в размере до 3% в случаях, предусмотренных Правилами Фонда и договорами с вкладчиками, направляется на формирование страхового резерва, а также на пополнение собственных средств Фонда.

Порядок и условия назначения Фондом негосударственной пенсии каждому участнику определяются Правилами Фонда, отражаются в Договорах негосударственного пенсионного обеспечения и в Положении о негосударственном пенсионном обеспечении работников.

Негосударственные пенсии выплачиваются ежемесячно, если иной порядок их выплаты не предусмотрен Договорами о негосударственном пенсионном обеспечении.

Выплата негосударственных пенсий осуществляется согласно условиям пенсионного договора путем уменьшения резерва покрытия пенсионных обязательств.

2.3.5 Учет операций по доверительному управлению

Бухгалтерский учет по размещению пенсионных резервов через доверительных управляющих осуществляется в соответствии с требованием Приказа Минфина РФ от 28 ноября 2001 года № 97н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом» в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах.

Передача имущества в доверительное управление не влечет за собой переход права собственности, в связи с этим для бухгалтерского учета не применяются счета по учету доходов и расходов.

При передаче имущества Фонда в виде средств пенсионных резервов, средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности, в Фонде организуется раздельный учет расчетов с доверительным управляющим по каждому виду имущества.

В рамках доверительного управления обеспечивается раздельный учет имущества, переданного в доверительное управление, дохода, полученного от размещения и инвестирования, а также хозяйственных операций, совершаемых в рамках управления между Фондом и Управляющей компанией.

Расходы Управляющей компании, произведенные в рамках договора доверительного управления, покрываются за счет дохода, а также имущества, переданного в управление.

Финансовый результат от размещения имущества, переданного по договорам доверительного управления, с подразделением по видам имущества, Фонд в бухгалтерском учете отражает ежеквартально.

Отчетность Фонда формируется с учетом отчетов доверительных управляющих путем консолидации (слияния) данных отчетности, составленной Фондом, и отчетности Управляющих компаний. Данные, предоставленные доверительными управляющими об активах, обязательствах, доходах, расходах и других показателях, включаются в отчетность Фонда путем суммирования с аналогичными показателями Фонда (то есть без отражения этих данных на счетах бухгалтерского учета).

Доверительный управляющий ежеквартально составляет бухгалтерскую отчетность в сроки, оговоренные договором доверительного управления. Для обеспечения единого порядка учета поступления и выбытия имущества, передаваемого по договору доверительного управления, соблюдается применение доверительными управляющими единого порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Бухгалтерская отчетность доверительного управляющего, квартальная и по итогам работы за год в целом, включается в годовую бухгалтерскую отчетность Фонда путем построчного суммирования.

2.3.6 Учет целевого финансирования

Для обобщения информации о состоянии средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности Фонда, поступивших от вкладчиков в виде целевых взносов, благотворительных взносов и других законных поступлений, используется счет 86 «Целевое финансирование».

Аналитический учет по счету 86 «Целевое финансирование» ведется по назначению целевых средств и в разрезе источников поступления:

- 86.1 «Отчисления нормированной части от дохода от размещения пенсионных резервов Фонда», отчисления нормированной части дохода от размещения пенсионных резервов (до 15%) для обеспечения уставной деятельности Фонда, – в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- 86.2 «Поступления целевых взносов вкладчиков», поступления целевых взносов вкладчиков, и отчисления (не более 3%) от пенсионных взносов, – в корреспонденции с дебетом счетов учета пенсионных взносов;
- 86.3 «Доход от использования имущества для обеспечения уставной деятельности», доход от использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, направляемый на покрытие издержек Фонда, – в корреспонденции с дебетом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- 86.4 «Благотворительные и другие законные поступления», благотворительные и прочие законные поступления от юридических и физических лиц, – в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств;
- 86.6 «Удержания на покрытие административных расходов Фонда», отчисления от выкупных сумм при расторжении пенсионных договоров, – в корреспонденции с дебетом счета «Расчеты по выплате выкупных сумм».

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности обобщаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

По дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» отражаются расходы Фонда, связанные с оформлением пенсионных договоров, размещением пенсионных резервов, с осуществлением управления Фондом, а также другие виды расходов, включаемых в смету, утверждаемую Советом Фонда.

Расходы Фонда на ведение уставной деятельности ежемесячно списываются с кредита счета 26 «Общехозяйственные расходы» в дебет счета 86 «Целевое финансирование», субсчет 86.5 «На покрытие расходов Фонда».

2.3.7 Учет доходов и расходов Фонда

Фонд формирует отдельный учет прочих доходов по видам имущества на субсчетах в соответствии с рабочим планом счетов:

- субсчет 91.1.1 «Прочие доходы по пенсионным резервам» (далее – ПР);
- субсчет 91.1.2 «Прочие доходы по средствам для обеспечения уставной деятельности» (далее – ОУД);

Доход Фонда, формируемый за счет части пенсионных взносов в размере до 3%, направляемой на покрытие расходов Фонда, связанный с ведением уставной деятельности на основании договоров негосударственного пенсионного обеспечения и в соответствии с пенсионными правилами Фонда, признается на дату распределения поступившего пенсионного взноса.

Размер отчислений на формирование собственных средств не должен превышать в сумме 15% дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов, и 15% дохода, полученного от инвестирования средств пенсионных резервов, после вычета вознаграждения управляющей компании и специализированному депозитарию Фонда и уплаченных налогов.

Отчисление от результата, полученного от размещения средств пенсионных резервов по итогам отчетного года в размере не более 15%, отражается в бухгалтерском учете Фонда на дату, определенную в порядке и в соответствии с Решением Совета Фонда.

Доходы, полученные от размещения средств пенсионного резерва, по Решению Совета Фонда подлежат распределению в резерв покрытия пенсионных обязательств, страховой резерв и отчислению в собственные средства, предназначенные для ведения уставной деятельности.

Учет дохода, полученного от размещения пенсионных резервов, ведется с учетом результатов от управления Управляющей компанией.

Часть прибыли, полученной от размещения средств, предназначенной для обеспечения уставной деятельности, по Решению Совета Фонда может быть направлена на:

- пополнение страхового резерва;
- пополнение ПР при наличии соответствующего решения;
- на покрытие отрицательного результата от размещения средств пенсионных резервов.

Фонд осуществляет отдельный учет расходов:

- по операциям, связанным с ведением уставной деятельности (Собственные средства);
- по операциям, связанным с размещением пенсионных резервов (ПР).

Расходы, связанные с размещением пенсионных резервов, покрываются Фондом в зависимости от их характера за счет следующих источников:

- при размещении средств пенсионных резервов расходы по сделкам, стоимость выбытия актива, вознаграждение брокерам, услуги кредитных организаций учитываются за счет средств ПР;
- вознаграждение Управляющей компании учитывается за счет дохода от размещения ПР;
- прочие расходы (вознаграждение специализированному депозитарию и др.) учитываются за счет средств ПР;
- расходы, связанные с выплатой пенсий, выкупных и наследуемых сумм покрываются за счет средств для ОУД; обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой имущества, в которое размещены средства пенсионных резервов, в том числе на ремонт основных средств, приобретенных за счет средств пенсионных резервов, и предназначенных для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода покрываются за счет ПР;
- налоги и прочие расходы покрываются за счет средств ПР;
- услуги банка, связанные с обслуживанием счетов ПР, открытых в Фонде, осуществляется за счет средств для ОУД.

2.3.8 Учет совокупного вклада учредителей

Учет совокупного вклада учредителей отражается на счете 83 «Добавочный капитал» на субсчете 83.4 «Совокупный вклад учредителей». Единственным учредителем Фонда является ООО «Велби Холдинг» с оплатой учредительного взноса 100%.

2.3.9 Учет дебиторской задолженности

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

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, 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. В частности, сомнительной признается задолженность контрагентов, не погашенная в сроки, определенные условиями договоров и необеспеченная необходимыми гарантиями (залогом, поручительством, банковской гарантией), а также задолженность контрагентов, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором и необеспеченная необходимыми гарантиями.

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 сомнительной дебиторской задолженности создается, когда имеются доказательства того, что Фонд не сможет получить всю причитающуюся ему сумму в соответствии с первоначальными условиями соглашений с дебиторами. Значительные финансовые трудности дебитора, вероятность банкротства дебитора или его финансовой реорганизации, просрочки более 30 дней или непогашение задолженности рассматриваются в качестве факторов обесценения задолженности. Сумма резерва определяется Фондом отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

2.3.10 Особенности формирования показателей отчета о движении денежных средств

Данные Отчета о движении денежных средств Фонда формируются без учета данных о движении денежных средств на отдельных банковских счетах, открываемых доверительным управляющим в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Движение денежных средств по текущей деятельности Фонда включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, выплату негосударственных пенсий участникам Фонда, аккумулирование средств пенсионных резервов пенсионных накоплений, выплату накопительной части трудовой пенсии, движение средств, поступивших для формирования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие административных расходов и направленных на оплату расходов на содержание аппарата управления Фонда и других предусмотренных сметой расходов, а также другие поступления и выплаты по деятельности Фонда, отличной от финансовой и инвестиционной.

В составе потоков денежных средств по текущей деятельности Фондом раскрывается величина денежных средств, поступивших от доверительного управляющего и направленных доверительному управляющему.

2.4. Учетная политика для целей налогового учета

Налоговый учет в Фонде ведется в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе с законодательством субъектов Российской Федерации о налогах и сборах, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления о налогах и сборах.

Услуги Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) налогом на добавленную стоимость пп.7 п.3 ст. 149 НК РФ.

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль Фонд использует метод начисления.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведение раздельного учета доходов Фонда осуществляется по следующим видам доходов:

- от размещения средств пенсионных резервов;
- от размещения средств для обеспечения уставной деятельности.

В соответствии со ст. 295 НК РФ к доходам, полученным от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов (кроме доходов, предусмотренных статьями 249 и 250 НК РФ) относятся доходы от размещения средств пенсионных резервов в ценные бумаги, осуществления инвестиций и других вложений, установленных законодательством о негосударственных пенсионных фондах, определяемые в порядке, установленном НК РФ для соответствующих видов доходов.

В целях налогообложения доход, полученный от размещения пенсионных резервов, определяется как положительная разница 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, за исключением дохода, размещенного на солидарных пенсионных счетах, по итогам налогового периода.

Доходами Фонда признаются доходы, определяемые в соответствии со ст. 295 Налогового Кодекса Российской Федерации, к которым относятся:

- отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов, направленные на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, и покрытие расходов;
- часть суммы пенсионного взноса, направляемая на основании договора негосударственного пенсионного обеспечения и в соответствии с Пенсионными правилами Фонда на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности и покрытие административных расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации о НПФ;
- целевые взносы вкладчиков на ведение уставной деятельности.

Доходы от реализации товаров (работ, услуг) признаются на день перехода права собственности на товары покупателям, результатов выполненных работ или возмездного оказания услуг заказчикам, определенный в соответствии с условиями заключенных договоров.

Внереализационными доходами Фонда признаются доходы в виде безвозмездно полученного имущества, работ, услуг или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в п. 2 ст. 251 НК РФ, а также в виде использованных не по целевому назначению целевых поступлений, доходы от размещения собственных средств в ценные бумаги.

Фонд в целях налогового учета не признает доходом и не учитывает при определении налога на прибыль следующие поступления:

- совокупный вклад учредителей;
- суммы поступивших пенсионных взносов в соответствии с условиями договоров на негосударственное пенсионное обеспечение вкладчиков (участников);
- возврат имущества доверительным управляющим Фонду, переданного ранее в доверительное управление, независимо от фактического размера, возвращаемого имущества;
- корректировка финансовых вложений до рыночной стоимости.

Расходы Фонда для целей налогообложения определяются отдельно как расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов и расходы, связанные с ведением операций по обеспечению уставной деятельности.

В соответствии со ст. 296 НК РФ к расходам, связанным с получением дохода от размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, кроме расходов, указанных в статьях 254–269 настоящего Кодекса, относятся:

- расходы, связанные с получением дохода от размещения пенсионных резервов, включая вознаграждения управляющей компании, депозитария, профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- обязательные расходы, связанные с хранением, поддержанием в рабочем состоянии и оценкой в соответствии с законодательством Российской Федерации имущества, в которое размещены пенсионные резервы;
- отчисления на формирование имущества, предназначенного в обеспечение осуществления уставной деятельности этих фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываемые в составе расходов;
- отчисления на формирование страхового резерва, осуществляемые в соответствии с законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах и в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, до достижения установленного советом фонда негосударственного пенсионного обеспечения размера страхового резерва, но не более 50 процентов величины резервов покрытия пенсионных обязательств.

К расходам, связанным с обеспечением уставной деятельности, относятся:

- вознаграждения за оказание услуг по заключению договоров негосударственного пенсионного обеспечения в соответствии с законодательством РФ о НПФ;
- оплата услуг актуариев;
- оплата услуг по изготовлению пенсионных свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;
- вознаграждение за услуги по ведению пенсионных счетов в соответствии с законодательством РФ о НПФ;
- другие расходы.

2.5. Дополнительная информация

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда составлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе со следующими нормативными документами:

- Федеральный Закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- действующие Положения по бухгалтерскому учету;
- Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»;
- Федеральный Закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Приказ Минфина РФ от 19 декабря 2000 года № 110н «Об утверждении указаний об отражении в бухгалтерском учете негосударственных пенсионных фондов операций по негосударственному пенсионному обеспечению»;
- Приказ Минфина РФ от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов».

2.6. Изменение в учетной политике

В отчетном периоде изменения в учетную политику Фонда не вносились.

В 2017 году в Учетную политику Фонда внесены изменения в связи с введением в действие новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций (НФО).

2.7. Переход на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета

С 1 января 2017 вводятся в действие утвержденные Банком России новые отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций (НФО), в том числе Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. №486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», Положение от 5 ноября 2015 N 502-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций негосударственных пенсионных фондов, связанных с ведением ими деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию и деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» и другие нормативные акты Банка России. Основной целью перевода системы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности Фонда на ОСБУ является повышение прозрачности и объективности отчетности для заинтересованных пользователей.

С 1 января Фонд будет применять Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) для некредитных финансовых организаций (НФО) и новый план счетов. Бухгалтерский учет Фонд будет вести на лицевых счетах, содержащих 20 знаков. Изменения коснутся также порядка учета всех хозяйственных и финансовых операций Фонда, значительно приближая его к требованиям и стандартам международной финансовой отчетности (МСФО). Основные различия для Фонда будут в порядках отражения учета пенсионных резервов, учета основных средств, расходов будущих периодов, нематериальных активов, изменится порядок отражения и учета финансовых вложений, поменяется подход к оценке справедливой стоимости активов и обязательств.

Ниже приводим различия в подходах по отражению некоторых статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках:

1. Учет пенсионных обязательств

- С 1 января 2017 все договоры негосударственного пенсионного обеспечения в зависимости от наличия (отсутствия) значительного страхового риска разделяются на договоры страхования и инвестиционные договоры с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод (НВПДВ);
- На каждую отчетную дату Фонд будет проводить проверку адекватности пенсионных обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, и изменения обязательств отражать на соответствующих счетах бухгалтерского учета корректировок;
- Взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, классифицированным в категорию договоров страхования или инвестиционных договоров с НВПДВ, признаются как доход в момент первоначального признания.

2. Учет основных средств и нематериальных активов

- учет объектов лизинга будет осуществляться в составе основных средств;
- часть объектов в составе расходов будущих периодов будет учитываться в составе нематериальных активов.

3. Учет ценных бумаг:

- новый ОСБУ основан на МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- Фонд классифицирует имеющиеся у него ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода эффективной ставки процента (ЭСП);
- при наличии признаков обесценивания по финансовым вложениям формируются резервы под обесценение;
- выбывающие ценные бумаги оцениваются по методу ФИФО.

4. Учет доходов и расходов:

- классификация доходов и расходов более подробная;
- введена концепция прочего совокупного дохода (доходы и расходы, отражаемые в капитале);
- введена концепция дисконтирования.

При переходе с российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) на ОСБУ Фондом будут произведены корректирующие записи по счетам бухгалтерского учета при формировании входящего сальдо по состоянию на 1 января 2017 года через прибыль/убыток отчетного 2016 года. По состоянию на дату утверждения данной годовой бухгалтерской отчетности Фонд не может оценить эффект влияния перехода на отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ) и единый план счетов (ЕПС).

По состоянию на дату утверждения прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Фонд находится в процессе перехода на ОСБУ и ЕПС. Производится тестирование программного обеспечения ведения бухгалтерского учета по новым стандартам. Процесс перехода завершится до конца первого квартала 2017 года. Отчетность Фонда за 1 квартал 2017 года будет сформирована по новым Отраслевым стандартам бухгалтерского учета.

3. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Операционная среда

В отчетном и текущем периодах Рынок Российской Федерации подвержен экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Российской Федерации, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Экономика Российской Федерации в отчетном и текущем периодах показала малую чувствительность к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2016 года произошло плавное повышение цен на энергоресурс, что привело к повышению курса российского рубля.

Центральный Банк Российской Федерации в 2016 году дважды плавно снижал ключевую ставку – июне 2016 с 11% до 10,5% и в сентябре 2016 года до 10%, что привело к стабилизации ставок по кредитам на внутреннем рынке или даже их незначительному снижению.

В феврале 2017 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service изменило прогноз суверенных рейтингов России на «стабильный» с «негативного». Международное рейтинговое агентство S&P повысило суверенный рейтинг России до уровня BB+ со стабильным прогнозом.

Экспертное сообщество улучшило прогнозы по экономике России после принятия Правительством среднесрочной стратегии по снижению зависимости от нефтегазовых доходов. Эта оценка отражает реальные улучшения в экономике, добиться которых удалось взвешенной макроэкономической, бюджетной и кредитно-денежной политикой последних полутора лет. Повышение суверенного рейтинга России отражает объективные улучшения в экономике страны, главное из которых – постепенный выход из рецессии и как следствие – медленный экономический рост. В настоящее время имеется повышенный спрос на российские долгосрочные государственные облигации. В начале 2017 года спрос на бумаги достиг значительного уровня. Вероятно, можно ожидать в ближайшей перспективе дальнейшего улучшения суверенного рейтинга России по оценкам международных рейтинговых агентств.

Оценивая финансовое состояние Фонда на краткосрочную перспективу, руководство Фонда характеризует его как устойчивое.

С целью сохранения финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе Фонд осуществляет размещение средств пенсионных резервов (как и ранее) на принципах:

- обеспечения сохранности указанных средств;
- обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей;
- определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке;
- учета надежности ценных бумаг;
- информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов для вкладчиков, участников и застрахованных лиц;
- прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им;
- профессионального управления инвестиционным процессом;
- размещение средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления и самостоятельно;
- умеренно-консервативную инвестиционную стратегию, позволяющую практически в любой момент времени переводить активы, составляющие пенсионные резервы, в денежные средства не только с сохранением начальной стоимости, но и с получением дохода от инвестирования данных средств;

- строгий контроль за соблюдением управляющими компаниями инвестиционной декларации, разработанной в соответствии с требованиями действующего законодательства и определяющей инвестиционную стратегию Фонда;
- обеспечение доходности при размещении имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности;
- планирование сметы доходов и расходов Фонда и обеспечение рационального и экономного использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов при ее исполнении в целях выявления внутрихозяйственных резервов, оптимизации расходов на ведение уставной деятельности.

3.2. Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Фонда, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на бухгалтерскую отчетность.

По мнению руководства Фонда, по состоянию на 31 декабря 2016 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Фонд в связи с налоговым законодательством, является высокой.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки значительно отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Фонда в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Руководство считает, что у Фонда не существует прочих потенциальных налоговых обязательств, за исключением маловероятных (на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2015 года и 1 января 2015 года: потенциальные налоговые обязательства отсутствовали). Эти риски являются оценками, возникающими в результате неопределенности в интерпретации применимого законодательства и соответствующих требований к документации.

3.3. Условные обязательства

Условные обязательства признаются в бухгалтерском балансе негосударственного пенсионного фонда, когда отток средств в результате их погашения является вероятным. В тех случаях, когда отток средств в результате их погашения является маловероятным, информация раскрывается в примечаниях к счетам.

3.4. Судебные иски

В 2016 и 2015 годах вкладчики, клиенты и контрагенты не выдвигали претензий к Фонду. Судебные иски отсутствуют. Соответствующие резервы в годовой бухгалтерской отчетности не создавались.

4. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА В 2016 ГОДУ

4.1. Основные показатели деятельности Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (далее – НПО) за отчетный период характеризуется следующими показателями:

Показатель	За 2016 год, (тыс. руб.)	За 2015 год, (тыс. руб.)
Величина аккумулированных пенсионных взносов	3 488 112	1 926 766
Резерв покрытия пенсионных обязательств	3 350 711	1 836 922
Страховой резерв	137 401	89 844
Величина сформированных пенсионных резервов на 31 декабря	11 270 307	7 597 406
Величина пенсионных обязательств Фонда на 31 декабря	10 307 805	7 009 947
Величина страхового резерва Фонда на 31 декабря	962 502	587 459
Величина доходов от размещения пенсионных резервов за год	5 099 516	2 369 839
Величина расходов от размещения пенсионных резервов за год	4 058 795	1 486 011
Прибыль от размещения пенсионных резервов до налогообложения на 31 декабря	1 040 721	883 828
Величина доходов, направленных на пополнение пенсионных резервов Фонда по решению Совета Фонда на 31 декабря	913 603	803 997
Величина доходов, направленных на пополнение имущества для обеспечения уставной деятельности Фонда по решению Совета Фонда на 31 декабря	127 118	79 831
Величина назначенных и выплаченных негосударственных пенсий участникам Фонда в течение года	11 394	6 084

Распределение дохода от размещения пенсионных резервов произведено в бухгалтерском учете 31 декабря 2016 года на основании решения Совета Фонда по следующим направлениям:

- в резервы покрытия пенсионных обязательств 660 393 тыс. руб.;
- в страховой резерв 253 210 тыс. руб.;
- на формирование имущества для покрытия расходов по уставной деятельности 127 118 тыс. руб.

Распределение дохода от размещения пенсионных резервов произведено в бухгалтерском учете 31 декабря 2015 года на основании решения Совета Фонда по следующим направлениям:

- в резервы покрытия пенсионных обязательств 676 828 тыс. руб.;
- в страховой резерв 127 169 тыс. руб.;
- на формирование имущества для покрытия расходов по уставной деятельности 79 831 тыс. руб.

4.2. Основные средства

Поступления и выбытия основных средств в течение отчетного года в Фонде не было.

По договору лизинга Фонд арендует автомобиль Volkswagen Touareg с 29 мая 2014 года. Балансовая стоимость автомобиля 2 379 578 руб. В соответствии с договором лизинга автомобиль учитывается на балансе лизингодателя.

4.3. Финансовые вложения

Инвестирование средств из состава имущества для обеспечения уставной деятельности Фонд осуществляет самостоятельно в банковские депозиты.

Размещение пенсионных резервов Фонд осуществляет как самостоятельно (в банковские депозиты), так и через доверительное управление. Через управляющие компании средства пенсионных резервов размещаются в государственные ценные бумаги Российской Федерации, государственные ценные бумаги Субъектов Российской Федерации, а также в облигации российских хозяйственных обществ, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

Стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 7 434 629 тыс. руб., в том числе государственные ценные бумаги РФ 3 915 791 тыс. руб. (52,7%), государственные ценные бумаги Субъектов РФ 2 843 790 тыс. руб. (38,2%), бумаги российских хозяйственных обществ 675 048 тыс. руб. (9,1%).

Стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 4 917 386 тыс. руб., в том числе государственные ценные бумаги РФ 2 759 383 тыс. руб. (56,1%), государственные ценные бумаги Субъектов РФ 2 158 004 тыс. руб. (43,9%).

Финансовые вложения, классифицированные по форме	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	31 декабря 2015 года (тыс. руб.)
Депозитные вклады в банках	3 667 370	2 504 877
Облигации	7 434 629	4 917 386
Итого	11 101 999	7 422 263

Финансовые вложения, классифицированные по типу эмитента	31 декабря 2016 года (тыс. руб.)	31 декабря 2015 года (тыс. руб.)
Государственные ценные бумаги	3 915 791	2 759 382
Государственные ценные бумаги субъектов Федерации	2 843 790	2 158 004
Облигации российских хозяйственных обществ	675 048	-
Итого	7 434 629	4 917 386

**Долговые
финансовые вложения
классифицированные
по срокам погашения**

	До года	1-3 года	Более 3 лет	Итого
31 декабря 2016 года				
Депозитные вклады в банках	2 557 370	1 110 000	-	3 667 370
Ценные бумаги в доверительном управлении	1 804 197	3 293 978	2 336 454	7 434 629
Итого долговых финансовых вложений	4 361 567	4 403 978	2 336 454	11 101 999
31 декабря 2015 года				
Депозитные вклады в банках	1 804 877	700 000	-	2 504 877
Ценные бумаги в доверительном управлении	729 359	2 294 046	1 893 981	4 917 386
Итого долговых финансовых вложений	2 534 236	2 994 046	1 893 981	7 422 263

4.4. Операции со связанными сторонами

К операциям со связанными сторонами относятся операции:

- приобретение и продажа товаров и услуг;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции;
- передача в виде вклада в уставные капиталы.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны (с 3 июня 2014 года по настоящее время):

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Фонда, %	Доля участия Фонда в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество				
ООО «Велби Холдинг»	127055, г. Москва, Новолесная ул. д. 2	Компания ООО «Велби Холдинг» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Фонд	100%	-
Основной управленческий персонал				
Андреев Алексей Викторович	г. Москва	Лицо является единоличным исполнительным органом Фонда	-	-
Другие связанные стороны				
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	127055, г. Москва, Новолесная ул. д. 2	Компания АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ» имеет более чем 50% общего количества голосов Общества	-	-
АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование»	127055, г. Москва, Новолесная ул., д. 2	АО «СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ Общее Страхование» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	127006, г. Москва, ул. Малая Дмитровка, д. 10	Компания НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18	Компания АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
ПАО «ОКС»	107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, 11А, стр. 1.	Компания ПАО «ОКС» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
ООО «ДжиАй Финансовые Услуги»	127055, г. Москва, Новолесная ул. д. 2	Компания ООО «ДжиАй Финансовые Услуги» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ»	127018, г. Москва, ул. Сущевский вал, д. 18	Компания АО «ИНТАЧ СТРАХОВАНИЕ» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Общество	-	-
Прочие компании, входящие в группу НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»				
Максимов Дмитрий Андреевич	г. Москва	Председатель Совета Фонда	-	-

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Фонда, %	Доля участия Фонда в уставном капитале связанной стороны, %
Королёва Наталия Геннадьевна	г. Москва	Член Совета Фонда	-	-
Кусков Евгений Александрович	г. Москва	Член Совета Фонда	-	-
Николас Пол Робинсон	г. Беверли, Восточный Йоркшир, Великобритания	Член Совета Фонда	-	-

Информация об операциях и сделках со связанными с Фондом сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

Наименование показателей	СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ 31 декабря 2016 года	СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ 31 декабря 2015 года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ВЫДАННЫЕ		
Обеспечения обязательств и платежей выданные	15 481	11 041

Фонд и АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» заключили в 2007 году договор негосударственного пенсионного обеспечения, согласно которому в 2016 году в Фонд были перечислены пенсионные взносы в сумме 4 095 тыс. руб., в том числе 3 900 тыс. руб. – взносы для зачисления в пенсионные резервы и 195 тыс. руб. – целевые взносы на ОУД. По итогам отчетного года на пенсионные счета зачислен инвестиционный доход за отчетный год в сумме 1 250 тыс. руб. В 2016 году была выплачена выкупная сумма в размере 710 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 года пенсионные обязательства Фонда перед АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составляют 15 481 тыс. руб.

В 2015 году в Фонд были перечислены пенсионные взносы в сумме 3 584 тыс. руб., в том числе 3 481 тыс. руб. – взносы для зачисления в пенсионные резервы и 103 тыс. руб. – целевые взносы на ОУД. По итогам 2015 отчетного года на пенсионные счета зачислен инвестиционный доход за отчетный год в сумме 1 126 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 года пенсионные обязательства Фонда перед АО СК «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составляют 11 041 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 активы, находящиеся в доверительном управлении прочих компаний, входящих в группу НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составили 1 270 400 тыс. руб. (477 288 тыс. руб. на 31.12.2015), в том числе долгосрочные финансовые вложения 758 675 тыс. рублей (349 855 тыс. руб.), краткосрочные финансовые вложения 498 916 тыс. руб. (127 092 тыс. руб.), денежные средства 11 304 тыс. руб. (317 тыс. руб.), дебиторская задолженность 1 505 тыс. руб. (24 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2016 пассивы, находящиеся в доверительном управлении прочих компаний, входящих в группу НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» составили 1 270 400 тыс. руб. (477 288 тыс. руб. на 31.12.2015), в том числе кредиторская задолженность 526 тыс. руб. (188 тыс. руб.), резервы покрытия пенсионных обязательств 1 269 874 тыс. руб. (477 100 тыс. руб.).

В течение 2016 и 2015 годов Фонд выплатил следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2016	2015
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	18 136	10 654

Краткосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: предусмотрен годовой бонус Исполнительному директору до 60% годового оклада.

Долгосрочные вознаграждения – суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, не предусмотрены.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи (взносы) организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, по договорам добровольного страхования (договорам негосударственного пенсионного обеспечения), заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности не предусмотрены.

Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе не предусмотрены.

Иные долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

4.5. Средства из состава имущества для обеспечения уставной деятельности

Показатель	За 2016 год, (тыс. руб.)	За 2015 год, (тыс. руб.)
Остаток на начало года	130 971	47 669
Поступили целевые взносы вкладчиков	72 952	64 788
Поступили доходы от использования имущества для ОУД и отчисления от дохода от размещения пенсионных резервов	133 348	93 378
Использованы средства, составляющие имущество ОУД	116 557	74 864
Остаток на конец года	220 714	130 971

4.6. Информация, не нашедшая полного отражения в формах бухгалтерской отчетности Фонда, характеризующих виды деятельности Фонда согласно требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99, а также другим положениям по бухгалтерскому учету.

Расшифровка дебиторской задолженности:

Показатель	2016		2015	
	Обеспечение уставной деятельности (ОУД) тыс. руб.	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) тыс. руб.	Обеспечение уставной деятельности (ОУД) тыс. руб.	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) тыс. руб.
на начало года	34 912	207 329	30 564	178 054
на конец года	22 620	270 453	34 912	207 329
в том числе:				
начисленные проценты по банковским депозитам	14 839	268 946	31 660	204 237
расчеты за аренду офиса	1 751	-	1 803	-
расчеты по налогам и сборам	1 147	-	515	3 068
расчеты по добровольному медицинскому страхованию	463	-	421	-
расчеты с разными дебиторами	4 420	1 507	513	24

Расшифровка кредиторской задолженности:

Показатель	2016		2015	
	Обеспечение уставной деятельности (ОУД) тыс. руб.	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) тыс. руб.	Обеспечение уставной деятельности (ОУД) тыс. руб.	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) тыс. руб.
на начало года	15 035	3 608	2 048	958
на конец года	20 551	4 913	15 035	3 608
в том числе:				
задолженность управляющей компании	-	3 809	-	2 592
задолженность вознаграждения депозитарию	-	325	-	234
выплате выкупных сумм	-	779	-	782
расчеты по налогам и сборам	19 896	-	14 841	-
расчеты с прочими кредиторами	655	-	194	-

Расшифровка прочих расходов:

прочие расходы по строке 130 формы 2-НПФ	2016		2015	
	Обеспечение уставной деятельности (ОУД) тыс. руб.	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) тыс. руб.	Обеспечение уставной деятельности (ОУД) тыс. руб.	Негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) тыс. руб.
НДС на товары, переданные безвозмездно	195	-	47	-
депозитарные расходы и комиссия биржи	-	4 252	-	2 551
Итого	195	4 252	47	2 551

Расшифровка управленческих расходов по строке 150 формы 6-НПФ:

СТАТЬИ РАСХОДА	2016 (тыс. руб.)	2015 (тыс. руб.)
Оплата труда	64 928	38 084
Страховые взносы	12 595	7 884
Аренда офиса	11 132	11 133
Програмное обеспечение	6 788	4 895
Медицинское страхование	3 812	3 295
Аудит	3 680	400
Прочие расходы	3 119	2 392
Расходы по предстоящим отпускам	5 707	3 582
Членские взносы в СРО	928	-
Почтовые расходы	773	732
Расходы офиса	670	589
Рекламные расходы	585	201
Услуги связи	520	443
Аренда автомобиля	501	501
Комиссия банка	359	246
Консультационные услуги	127	128
Страхование имущества, ответственности	103	103
Архив	79	64
Юридические услуги	45	60
Транспортные расходы	35	19
Расходы на командировки	27	90
Прочие налоги и сборы	27	22
Представительские расходы	17	1
	116 557	74 864

4.7. Прочая информация о финансово-хозяйственной деятельности Фонда

В отчетном периоде Фонд займов и кредитов не привлекал.

Обеспечение обязательств и платежей полученные отсутствуют.

Доходные вложения в материальные ценности отсутствуют.

Резервы по сомнительным долгам не создавались.

Чрезвычайные факты хозяйственной деятельности и их последствия отсутствуют.

Последствия условных фактов хозяйственной деятельности отсутствуют.

4.8. Налог на прибыль

Название	2016 (тыс.руб.)		2015 (тыс.руб.)	
	ПР	ОУД	ПР	ОУД
Прибыль, рассчитанная по правилам бухгалтерского учета	1 040 721	34 647	883 828	35 414
Условный расход по налогу на прибыль (20%)	208 144	6 929	176 766	7 083
Эффект от дохода, не подлежащего налогообложению	(208 144)		(176 766)	
Прочие постоянные разницы	-	21 488	-	14 784
Текущий налог на прибыль	-	28 417	-	21 867

4.9. Прекращаемая деятельность

Фонд не планирует прекращение какой-либо части своей деятельности в обозримом будущем.

4.10. Резерв по сомнительным долгам

В 2016 и 2015 годах в Фонде не было фактов появления сомнительных долгов. В 2016 и 2015 годах резерв по сомнительным долгам не создавался.

4.11. События после отчетной даты

Бухгалтерская отчетность НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» за 2016 год составлена с учетом отражения распределения финансовых результатов (инвестиционного дохода) от размещения средств пенсионных резервов за 2016 год, решение о котором было принято Советом Фонда в феврале 2016 года (протокол № 4 от 3 февраля 2017 года).

В соответствии с принятым Решением Совета Фонда, доход от инвестирования пенсионных резервов в общей сумме 1 040 721,4 тыс. руб. направлен:

- в резерв покрытия пенсионных обязательств в размере 660 393,0 тыс. руб.;
- в страховой резерв в размере 253 210,2 тыс. руб.;
- на пополнение имущества для обеспечения уставной деятельности в размере 127 118,2 тыс. руб.

За 2015 год бухгалтерская отчетность НПФ «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ЭМЭНСИ» составлена с учетом отражения распределения финансовых результатов (инвестиционного дохода) от размещения средств пенсионных резервов за 2015 год, решение о котором было принято Советом Фонда в феврале 2016 года (протокол № 3 от 3 февраля 2016 года). В соответствии с принятым Решением Совета Фонда, доход от инвестирования пенсионных резервов в общей сумме 883 828,2 тыс. руб. направлен:

- в резерв покрытия пенсионных обязательств в размере 676 828,1 тыс. руб.;
- в страховой резерв в размере 127 168,8 тыс. руб.;
- на пополнение имущества для обеспечения уставной деятельности в размере 79 831,3 тыс. руб.

5. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1. Политика в отношении управления рисками

Раскрытие информации о рисках хозяйственной деятельности Фонда в соответствии с Информацией Министерства финансов РФ от 14 сентября 2012 года № ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержен Фонд

В процессе хозяйственной деятельности Фонд подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Характеристики рисков, которым подвержен Фонд, являются стандартными для деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, и включают в себя: финансовые риски, операционные риски, нормативно-правовые риски, внутри- и внешнеэкономические риски и репутационные риски.

Механизм управления рисками

Руководство Фонда контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Фонда.

Фонд стремится достигать всех ключевых результатов и целей с учетом риска, оставаясь в пределах установленного аппетита к риску и удовлетворения ожиданий заинтересованных сторон. Это достигается путем внедрения строгого и последовательного управления рисками в рамках Фонда. Управление рисками в Фонде включает в себя стратегии, политики, инструменты, процессы и процедуры отчетности. Совет Фонда анализирует и утверждает политику управления указанными рисками.

Информация о принятых инвестиционных рисках

Для снижения и оптимизации инвестиционных рисков Фонд придерживается следующей инвестиционной стратегии:

Размещение имущества для обеспечения уставной деятельности осуществляется Фондом в следующие объекты:

- банковские депозиты и неснижаемые остатки на счетах, номинированные в рублях РФ;
- средства на расчётных счетах в банках, номинированные в рублях РФ.

Ограничения, налагаемые на объекты инвестирования:

Банки, в которых размещаются средства, на момент размещения должны иметь долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте от одного из рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Moody's Investor Service или Fitch Inc., не ниже BB-, Ba3 или BB- соответственно.

В случае необходимости размещения средств в банках, не удовлетворяющих этим условиям, такие банки должны быть специально одобрены на заседании Инвестиционного комитета.

Средняя модифицированная дюрация средств ИОУД не должна превышать двух лет.

Размещение средств пенсионных резервов осуществляется Фондом в следующие объекты:

- федеральные государственные ценные бумаги и ценные бумаги, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, номинированные в рублях РФ;
- государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации, номинированные в рублях РФ;
- облигации российских хозяйственных обществ, номинированные в рублях РФ;
- банковские депозиты и неснижаемые остатки на счетах, номинированные в рублях РФ;
- средства на расчётных счетах в банках, номинированные в рублях РФ.

Фонд в соответствии с инвестиционной стратегией, разработанной инвестиционным комитетом Фонда, придерживается следующих ограничений на объекты инвестирования:

Лимиты размещения:

Инструменты	Объёмы размещения		Лимит размещения на один банк/выпуск гос. облигаций
	Min	Max	
Федеральные государственные ценные бумаги	25%	90%	35%
Государственные ценные бумаги субъектов России и муниципальные ценные бумаги	0%	40%	10%
Корпоративные ценные бумаги	0%	10%	5%
Депозиты	10%	50%	10%
Средства на расчётных счетах в банках	3%	40%	10%

Субфедеральные облигации должны соответствовать следующим требованиям: минимальный долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте от одного из рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Moody's Investor Service или Fitch Inc. не ниже трёх ступеней от суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, но не ниже BB-, Ba3 или BB- соответственно. Так, например, если суверенный кредитный рейтинг от Fitch Inc. равен BBB, минимально допустимый кредитный рейтинг субфедеральных облигаций равен BB.

Аналогичные требования предъявляются к банкам, в которые размещаются депозиты. Под данное требование не попадают остатки на счетах ММВБ-РТС.

Корпоративные облигации должны соответствовать следующим требованиям: минимальный долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте от одного из рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Moody's Investor Service или Fitch Inc. не ниже трёх ступеней от суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, но не ниже BB+, Ba1 или BB+ соответственно.

Максимальная величина модифицированной дюрации каждой ценной бумаги не должна превышать 8 лет, каждого депозита – 2 года.

Данное требование не применяется к государственным ценным бумагам Российской Федерации (облигациям федерального займа) с номинальной стоимостью, индексируемой в соответствии с индексом потребительских цен Российской Федерации.

Средняя модифицированная дюрация всех активов не должна превышать 2 лет, при этом в расчёте не участвуют средства на счетах, а также государственные ценные бумаги Российской Федерации (облигации федерального займа) с номинальной стоимостью, индексируемой в соответствии с индексом потребительских цен Российской Федерации. В случае, если из-за изменений рыночных условий или снижения кредитных рейтингов, ограничения, налагаемые данной Стратегией на пенсионные резервы, нарушаются, допускается держать резервы, не соответствующие данной Стратегии, до погашения (окончания депозита). При этом, не менее 90% резервов должно соответствовать данной Стратегии.

Бенчмарки:

Для федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, бенчмарком является индекс RGBITR3Y (Russian Government bond index, показывающий текущую доходность государственных бумаг со сроком погашения 1-3 года), который рассчитывается ПАО «Московская Биржа».

Для субфедеральных и муниципальных ценных бумаг бенчмарком является индекс RUMBITRBBB (Индекс муниципальных облигаций со сроком погашения более 1 года и международным кредитным рейтингом \geq BBB-), который также рассчитывается ПАО «Московская Биржа».

Для корпоративных ценных бумаг бенчмарком является индекс RUCBITRBBB (Индекс корпоративных облигаций со сроком погашения более 1 года и международным кредитным рейтингом \geq BBB-), который рассчитывается ПАО «Московская Биржа».

Для депозитов бенчмарком является ставка ПАО Сбербанк по безотзывным депозитам на аналогичный период и на аналогичную сумму на дату размещения средств.

- Для федеральных государственных ценных бумаг и ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, доходность приобретаемых ценных бумаг на дату приобретения должна составлять не менее 75% от значения, соответствующего бенчмарка на аналогичную дату.
- Для субфедеральных и муниципальных ценных бумаг доходность на дату приобретения должна составлять не менее 75% от значения, соответствующего бенчмарка на аналогичную дату.
- Для корпоративных ценных бумаг доходность на дату приобретения должна составлять не менее 75% от значения, соответствующего бенчмарка на аналогичную дату.
- Доходность депозитов (неснижаемых остатков) на срок больше одного месяца должна составлять не менее 80% от значения, соответствующего бенчмарка на аналогичную дату.

5.2. Финансовые риски

Фонд подвержен рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

5.2.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Фонда могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты.

Активы и обязательства Фонда в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Фонд не подвержен риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Значительную часть инвестиционного портфеля составляют торгуемые на бирже государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ и корпораций – резидентов РФ. Данные инструменты подвержены риску изменения рыночной стоимости и, следовательно, риску изменения балансовой стоимости.

Согласно внутренней политике Фонда, как правило, Фонд инвестирует средства пенсионных резервов в рублёвые финансовые инструменты.

5.2.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Фонд понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам (в том числе в форме покупки облигаций, векселей, предоставлении отсрочки и рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Фонд подвержен кредитному риску, связанному с размещением пенсионных резервов и собственных средств – кредитные риски банковских депозитов и денежных средств, размещённых на банковских счетах, кредитные риски государственных облигаций РФ, облигаций субъектов РФ и облигаций корпораций – резидентов РФ и финансовых организациях и т.д.

Фонд осуществляет постоянный мониторинг кредитного риска текущих и потенциальных контрагентов, с точки зрения абсолютного кредитного риска портфеля, кредитного риска отдельных контрагентов и диверсификации/кумуляции кредитного риска.

На конец 2016 года инвестиционный портфель в разрезе кредитного риска был следующим:

Денежные средства:

Наименование контрагента – носителя кредитного риска	Стоимость денежных средств, отраженная в балансе на конец отчетного периода, – всего (в тыс. руб.)	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЮНИКРЕДИТ БАНК	335 107	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
Банковские депозиты:			
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК	215 328	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
БАНК ВТБ ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО	954 963	BB+	Рейтинговое агентство «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЮНИКРЕДИТ БАНК	517 243	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	948 713	BBB-	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК	1 314 907	BB+	«Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
Облигации:			
Государственные ценные бумаги РФ	3 915 791		
Муниципальные ценные бумаги субъектов РФ	2 843 790		
Корпоративные ценные бумаги РФ	675 048		

На конец 2015 года инвестиционный портфель в разрезе кредитного риска был следующим:

Денежные средства:

Наименование контрагента – носителя кредитного риска	Стоимость денежных средств, отраженная в балансе на конец отчетного периода, – всего (в тыс. руб.)	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	289 259	BB+	Рейтинговое агентство «Стандард энд Пурс» (Standard & Poor's)
Банковские депозиты			
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЮНИКРЕДИТ БАНК»	509 877	BB+	Рейтинговое агентство «Стандард энд Пурс» (Standard & Poor's)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОСБАНК	705 000	BBB-	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК	225 000	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ОТП БАНК	425 000	BB	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ГАЗПРОМБАНК	120 000	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (ОАО) БАНК МОСКВЫ	225 000	BB+	Рейтинговое агентство «Стандард энд Пурс» (Standard & Poor's)
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АЛЬФА-БАНК	295 000	BB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
Облигации:			
Государственные ценные бумаги РФ	2 759 383		
Муниципальные ценные бумаги субъектов РФ	2 158 004		

5.2.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Фонда своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые и пенсионные обязательства. Риск ликвидности управляется Фондом главным образом:

- поддержанием размера денежных средств на уровне, соответствующем текущим ожидаемым и стрессовым потребностям в ликвидности. К стрессовым потребностям могут относиться потребности в срочной выплате крупных выкупных сумм.

Инвестированием значительной части пенсионных резервов в торгуемые инвестиционные инструменты (облигации), которые можно быстро реализовать в случае необходимости на бирже или на другом вторичном рынке.

У Фонда наблюдается превышение пенсионных взносов над пенсионными выплатами (выкупные суммы и негосударственные пенсии). Таким образом, риски ликвидности не угрожают Фонду (финансирование выплат негосударственных пенсий и выкупных сумм может осуществляться за счет поступающих пенсионных взносов).

Структура пенсионных резервов свидетельствует о том, что ликвидные активы Фонда позволят ему финансировать выплаты негосударственных пенсий и выкупных сумм в условиях прекращения поступлений пенсионных взносов от вкладчиков.

5.3. Актуарные риски

В настоящее время в Фонде есть один участник, получающий пожизненную негосударственную пенсию. Кроме того, Пенсионными правилами предусмотрены выплаты негосударственной пенсии в течение определенного периода времени и выплаты пожизненной негосударственной пенсии с гарантированным периодом. В связи с этим демографические риски, связанные с увеличением продолжительности жизни пенсионеров, не характерны для деятельности Фонда.

Фонд не применяет в своей деятельности гарантированную ставку доходности. Кроме того, вкладчики уплачивают целевые взносы на пополнение страхового резерва, а также осуществляют отчисления на формирование страхового резерва в виде части пенсионного взноса (не более 3%). Указанные механизмы повышают финансовую устойчивость Фонда.

По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит актуарную оценку пенсионных обязательств. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов пенсионные обязательства Фонда являются достаточными.

5.4. Операционные риски

Принятие на себя операционных рисков является сутью основной хозяйственной деятельности Фонда. Управление данными рисками производится на основе внутренних стандартов и политик, согласованных Советом Фонда и зарекомендовавших себя на протяжении всей деятельности Фонда.

5.5. Риски, связанные с изменением валютного регулирования на внутреннем рынке

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Фондом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

5.6. Риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Фонда в связи с отсутствием операций Фонда на внешнем рынке.

5.7. Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Фонд внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Фонда в связи с отсутствием внешнеэкономических операций Фонда.

5.8. Страновые и региональные риски

Фонд осуществляет свою деятельность на территории России. На деятельность Фонда влияют все те же внутренние и внешние факторы, которые влияют на общую экономическую ситуацию в России – падение экономического роста вследствие продолжающегося мирового экономического кризиса, последствия от введения санкций и прочее.

В случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране Фонд предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Фонда. Для предотвращения забастовок Фонд создаёт благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Фондом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Фонд осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

5.9. Репутационные риски

Руководство Фонда считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его вкладчиков вследствие негативного представления о качестве услуг по негосударственному пенсионному обеспечению. Соответственно, репутационные риски оцениваются Фондом как несущественные.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер Фонда

27 марта 2017 года



Андреев А. В.

Березиков К. Н.