



Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФинанс»

Свидетельство о государственной регистрации от 25.01.2011 г. (ОГРН 1117746036210)
Юридический адрес: 109 386, г. Москва, ул. Таганрогская, д. 25
Член СРО аудиторов НП «Московская аудиторская палата» (ОРНЗ № 11103018120)
ИНН 7723785272 КПП 772301001 Тел./факс: (499) 784-17-60 e-mail: invest-finance@list.ru

Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией при следующих обстоятельствах:
аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Приказом Минфина РФ «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов» от 10.01.2007 г. № 3н;
бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности;
условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
помимо аудита бухгалтерской отчетности норма ст.22 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ предусматривает обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

Аудиторское заключение

Учредителям
Руководителю исполнительного органа
Оренбургского негосударственного
пенсионного фонда «Доверие»

Сведения об аудируемом лице:

Наименование: **Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие»**
Государственный регистрационный номер: **1025601025713**
Место нахождения: **460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, дом 7**
Телефон: (3532) 44-10-51, факс: (3532) 44-10-77

Сведения об аудиторе:

Наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФинанс»**
Государственный регистрационный номер: **1117746036210**
Место нахождения: **109386, г. Москва, ул. Таганрогская, дом 25**
Телефон (факс): (499) 784-17-60
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:
Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата»
ОРНЗ № 11103018120

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие»**, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса негосударственного пенсионного фонда (форма № 1-НПФ) по состоянию на 31 декабря 2013 г.
- Отчета о прибылях и убытках (форма № 2-НПФ) за 2013 г.
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, в том числе:
 - Отчета о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений (форма № 3-НПФ) за 2013 г.
 - Отчета о движении денежных средств (форма № 4-НПФ) за 2013 г.
 - Отчета о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления (форма № 5-НПФ) за 2013 г.
 - Отчета о целевом использовании средств, предназначенных для обеспечения уставной деятельности (форма № 6-НПФ) за 2013 г.
- Пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие»** по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к бухгалтерскому отчету

Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие»
за 2013 год.

Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» (далее – Фонд) создан решением общего собрания учредителей 27 декабря 1993 года и зарегистрирован администрацией г. Оренбурга 30.12.93 г., регистрационный номер 3643. Свидетельство о государственной регистрации выдано Регистрационной палатой г. Оренбурга 13.09.95 г. № 0532. Устав в новой редакции утвержден Советом Фонда с изменениями и дополнениями от 26.03.09 г., 16.10.09 г., 15.03.10 г., 04.05.11 г., 14.09.11 г., 01.10.12г., 03.07.13г. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе от 21.06.1999 г., серия 56 № 0000457. ИНН 5610009275, ОГРН 1025601025713.

Место нахождения Фонда в соответствии с учредительными документами: 460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, д. 7.

Почтовый адрес Фонда: 460000, г. Оренбург, пер. Рыбный, д. 7.

Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» имеет бессрочную лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию № 237/2 от 22 мая 2007 года.

Оренбургский негосударственный пенсионный фонд «Доверие» по состоянию на 31.12.13 г. имеет следующие филиалы и представительства Фонда:

- Филиал: Управление ОНПФ «Доверие» по Республике Башкортостан, расположенное Республика Башкортостан, 450001, г. Уфа, ул. Комсомольская, 1,1.
- Представительство в г. Орск, расположенное 462404, Оренбургская обл., г. Орск, пр. Metallургов, ба, офис 209.
- Представительство в п. Новоорск, расположенное 462800, Оренбургская обл., п. Новоорск, ул. Рабочая, 9в.
- Представительство в г. Кувандык, расположенное 462243, Оренбургская обл., г. Кувандык, ул. Оренбургская, 22.
- Представительство в г. Бузулук, расположенное 461040, Оренбургская обл., г. Бузулук, ул. Ленина, 59б.
- Представительство в с. Октябрьское, расположенное 462030, Оренбургская обл., с. Октябрьское, ул. Луначарского, 1.
- Представительство в п. Новосергиевка, расположенное 461200, Оренбургская обл., п. Новосергиевка, пр. Калинина, 96.
- Представительство в с. Илек, расположенное 461350, Оренбургская обл., с. Илек, ул. Сорокина, 1.

Указанные представительства не выделены на отдельный баланс.

Учредителями Фонда на 31.12.13 г. являются:

1. ООО «Оренсал»
2. ООО «УралМетКом»
3. ГУП «Оренбургкоммунэлектросеть»
4. ОАО «Банк Оренбург»
5. ООО «Сырт»
6. ФГУП «Оренбургские авиалинии»
7. ОАО «Оренбургский завод по ремонту технологического оборудования»
8. ООО «Бенгаз»
9. ООО «Оренбурггазпромлизинг»
10. ООО «Технохим»
11. ООО «Релакс»
12. Министерство социального развития Оренбургской области
13. Оренбургский обком профсоюза работников нефтегазовых отраслей промышленности и строительства

Совокупный вклад учредителей Фонда по состоянию на 31.12.13 г. составляет 214 578,4 тыс. руб. Оплачен полностью.

Среднесписочная численность работников Фонда по состоянию на конец отчетного периода составляет 68 человек.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской и налоговой отчетности Фонда возложена на главного бухгалтера Фонда.

Фонд является некоммерческой организацией социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию.

Деятельность Фонда по размещению пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений соответствует Уставу Фонда и не является предпринимательской.

Фонд обеспечивает отдельный учёт пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности путём использования небалансового разделителя учёта. Формируется справочник «Виды деятельности», который содержит список видов деятельности:

- ОУД – Обеспечение Уставной деятельности;
- ПР – Пенсионные резервы;
- ОПС – Обязательное пенсионное страхование.

По поступившим пенсионным взносам и страховым выплатам в рабочем Плане счетов предусмотрено ведение отдельных субсчетов.

Ведение раздельного учёта пенсионных резервов, пенсионных накоплений и имущества предназначенного для осуществления уставной деятельности обеспечивается ведением учёта с применением специальной компьютерной программы «1С: Предприятие 8.3 Ортикон: Управление НПФ».

По каждому виду деятельности формируется оборотно – сальдовая ведомость в целом и отдельно по каждому счету учета.

Обеспечение уставной деятельности фонда

Имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности фонда, формируется за счет:

- совокупного вклада учредителей (вклада учредителя);
- целевых взносов вкладчиков;
- части дохода Фонда от размещения средств пенсионных резервов (не более 15 %);
- части сумм пенсионных взносов (не более 3 %);
- части дохода Фонда от инвестирования средств пенсионных накоплений (не более 15 %);
- дохода Фонда от использования, в том числе размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда;
- благотворительных взносов и других законных поступлений.

В отчетности Фонда отражены основные средства:

- на начало года в сумме 2 828 тыс. руб., в том числе по группам основных средств:

- здания – 213 тыс. руб.
- офисное оборудование – 1 064 тыс. руб.
- транспортные средства – 615 тыс. руб.
- производственный и хозяйственный инвентарь – 608 тыс. руб.
- земельные участки – 225 тыс. руб.
- другие виды основных средств – 103 тыс. руб.

- на 31.12.13 г. в сумме 2 380 тыс. руб., в том числе по группам основных средств:

- здания – 213 тыс. руб.
- офисное оборудование – 782 тыс. руб.
- транспортные средства – 615 тыс. руб.
- производственный и хозяйственный инвентарь – 494 тыс. руб.
- земельные участки – 225 тыс. руб.
- другие виды основных средств – 51 тыс. руб.

В течение 2013 года объекты основных средств не приобретались, были основные средства на сумму 448 тыс. руб. (списано имущество в ранее арендованных помещениях в г. Уфа и г. Оренбург по результатам инвентаризации), в том числе: офисное оборудование на сумму 282 тыс. руб., производственный и хозяйственный инвентарь на сумму 114 тыс. руб., другие виды основных средств на сумму 52 тыс. руб.

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

Начисление износа на объекты основных средств Фонда отражается на забалансовом счете 010 «Износ основных средств». Сумма начисленного износа на 31.12.13 г. составляет 2 045,0 тыс. руб., в том числе по группам основных средств:

- здания – 103,1 тыс. руб.
- офисное оборудование – 782,1 тыс. руб.
- транспортные средства – 614,9 тыс. руб.
- производственный и хозяйственный инвентарь – 493,6 тыс. руб.
- другие виды основных средств – 51,3 тыс. руб.

В составе нематериальных активов в отчетности Фонда на начало и на конец отчетного периода отражены:

- товарный знак - 30 тыс. руб.

Амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов не начисляются.

В составе краткосрочных финансовых вложений в отчетности Фонда отражены:

- акции предприятий на 01.01.13 г. в сумме 395 тыс. руб. и на 31.12.13 г. в сумме 0 руб. Изменение стоимости акций произошло в связи с их реализацией.

- денежные средства на депозитных счетах на 01.01.13 г. в сумме 102 208 тыс. руб. и на 31.12.13 г. в сумме 102 376 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.13 г. остаток денежных средств на расчетном счете Фонда составил 4 242 тыс. руб.

Остатки денежных средств на расчетных и депозитных счетах подтверждены выписками обслуживающих банков.

*Изменение дебиторской и кредиторской задолженности
за 2013 г.*

Тыс. руб.

Наименование	Сумма дебиторской задолженности		Сумма кредиторской задолженности	
	На 01.01.13	На 31.12.13	На 01.01.13	На 31.12.13
Задолженность по налогам и сборам	55	54	55	99
Задолженность перед внебюджетными фондами	308	82	0	0
Задолженность перед персоналом по оплате труда	0	0	0	0
Задолженность по подотчетным суммам	43	0	24	0
Задолженность по расчетам с покупателями	0	0	0	0
Задолженность перед поставщиками, авансы выданные	1 163	225	1 061	275
Задолженность по денежным средствам на специальных брокерских счетах	47	0	0	0
Задолженность по договорам вексельных займов	38	0	0	0
Задолженность по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами	753	732	18	1
Расходы будущих периодов	267	20	-	-
ИТОГО:	2 674	1 113	1 158	375

Затраты на содержание Фонда за 2013 г. составили 117 501 тыс. руб.

Фонд за 2013 г. получил прибыль от инвестирования собственных средств в сумме 8 290 тыс. руб., которая сложилась из положительного результата от размещения собственных средств.

На начало 2013 года на балансе Фонда на счете 86.02.5 «Благотворительные взносы и прочие законные поступления» числилась сумма 21 715 тыс. руб. – поступившие в 2012 году денежные средства: пожертвования на содержание Фонда и ведение уставной деятельности в 2013 году.

Из них:

- использовано по назначению за 2013 год (на содержание Фонда и ведение уставной деятельности) 21 715 тыс. руб.

Дополнительное пенсионное обеспечение

Фонд в течение отчетного периода 2013 г. осуществлял деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда, которая включает в себя аккумулирование добровольных пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов самостоятельно и через управляющие компании (ООО «АктивФинансМенеджмент», ООО «УНИВЕР Менеджмент», ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» и ЗАО «УК «Инвестиционный стандарт»), учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

За 2013 г. от деятельности по размещению пенсионных резервов получена прибыль в сумме 15 920 тыс. руб., которая сложилась из положительного результата от переоценки инвестиционного портфеля в сумме 504 тыс. руб., убытка по сделкам с ценными бумагами в сумме 503 тыс. руб. и положительного результата от прочих операций в сумме 15 919 тыс. руб.

Структура размещения пенсионных резервов на 30.12.13 г.

тыс. руб.

Показатели	Всего	в том числе размещаемые:	
		через управляющие компании	самостоятельно
Долгосрочные финансовые вложения	17 013	17 013	0
Краткосрочные финансовые вложения	136 724	115 624	21 100
Денежные средства	56 009	55 921	88
Дебиторская задолженность	6 059	5 899	160
Кредиторская задолженность	(138)	(124)	(14)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для ОУД	(1 000)	-	(1 000)
Итого:	214 667	194 333	20 334

Для учета обязательств по пенсионным договорам Фонд использует забалансовый счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», на котором учитывается современная стоимость обязательств Фонда по выплате негосударственных пенсий, определенная на основании актуарных расчетов.

Обязательное пенсионное страхование

Фонд в течение отчетного периода 2013 г. осуществлял деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, которая включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений через управляющие компании ЗАО «Капитал», ЗАО «Тринфиико», ООО «АК БАРС КАПИТАЛ», ООО «Открытие», ООО «АктивФинансМенеджмент» и ООО «УНИВЕР Менеджмент», учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, выплаты за счет средств пенсионных накоплений.

За 2013 г. от деятельности по инвестированию пенсионных накоплений получен доход в сумме 204 667 тыс. руб., который сложился из убытка от переоценки инвестиционного портфеля в сумме 10 220 тыс. руб., дохода по сделкам с ценными бумагами в сумме 3 136 тыс. руб. и положительного результата от прочих операций в сумме 211 751 тыс. руб.

Структура инвестирования пенсионных накоплений на 31.12.13 г.

Тыс. руб.

Показатели	Всего	в том числе размещаемые:	
		через управляющие компании	самостоятельно
Долгосрочные финансовые вложения	512 264	512 264	0
Краткосрочные финансовые вложения	1 626 960	1 626 960	0
Денежные средства	1 336 971	1 336 254	717
Дебиторская задолженность	77 931	77 925	6
Кредиторская задолженность	(19 750)	(19 431)	(319)
Величина отчислений на формирование имущества, предназначенного для ОУД	(30 465)	-	(30 465)
Итого:	3 503 911	3 533 972	(30 061)

Взаимоотношения между Фондом, Вкладчиками, Участниками и Застрахованными лицами регламентировались действующим Уставом, Правилами Фонда, пенсионными договорами.

По заключению независимого актуария от 20.03.2014 г. текущее финансовое положение Фонда устойчивое, современная стоимость пенсионных обязательств Фонда на 01.01.14 г. составляет 204 445 тыс. руб., пенсионные накопления на 01.01.14 г. составляют 3 503 911 тыс. руб.

Бухгалтерская отчетность Фонда сформирована с учетом данных по размещению пенсионных резервов и инвестированию пенсионных накоплений, представленных управляющими компаниями.

Исполнительный директор

Главный бухгалтер



Т.П. Демченко

Т.П. Демченко

С.А. Большакова

С.А. Большакова

20 марта 2014 года

А К Т

документальной ревизии финансово-хозяйственной деятельности
Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие».

г. Оренбург

24 марта 2014 г.

Ревизионной комиссией в составе: председателя ревизионной комиссии Турыгина О.А., членов комиссии: Никитенко И.А., Шкуренковой Н.И. проведена документальная ревизия финансово-хозяйственной деятельности Оренбургского негосударственного пенсионного фонда «Доверие» за 2013 г. (далее также – ОНПФ «Доверие», Фонд).

Ревизия проводилась в присутствии Исполнительного директора Фонда – Демченко Т.П.

Основная цель работы ревизионной комиссии – ревизия финансово-хозяйственной деятельности ОНПФ «Доверие», проверка соблюдения Фондом законодательных и иных нормативных актов, законность совершаемых Фондом финансовых и хозяйственных операций по итогам деятельности за 2013 год. Ревизия проводилась выборочным методом.

В ходе ревизии рассматривались следующие вопросы:

- совокупный вклад учредителей;
- формирование и размещение пенсионных резервов;
- инвестирование средств пенсионных накоплений;
- доходы Фонда;
- расходы Фонда;
- банковские счета.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Оренбургский Негосударственный Пенсионный Фонд «Доверие» является некоммерческой организацией и создан по решению общего собрания учредителей 27.12.93. Свидетельство о государственной регистрации № 0532 выдано Оренбургской городской регистрационной палатой 13.09.1995 г.

В своей деятельности Фонд руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» от 08 декабря 1995 г., Федеральным законом №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07 мая 1998 г. и иными нормативными документами, регламентирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" исключительными видами деятельности ОНПФ «Доверие» являются:

- деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению (далее НПО) участников Фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;
- деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее ОПС) в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 года N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению включает в себя:

- аккумулирование пенсионных взносов;
- размещение и организацию размещения пенсионных резервов;
- учет пенсионных обязательств Фонда;
- назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию включает в себя:

- аккумулирование средств пенсионных накоплений,
- организацию инвестирования средств пенсионных накоплений,
- учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц,
- назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам,
- осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам,
- осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

О НПФ «Доверие» является пенсионным фондом открытого типа.

СОВОКУПНЫЙ ВКЛАД УЧРЕДИТЕЛЕЙ И ИМУЩЕСТВО ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТАНОВЛЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года размер имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда, соответствует нормативным требованиям законодательства.

Совокупный вклад учредителей Фонда полностью оплачен и составляет 214 578,4 тыс. руб., в том числе:

ООО «ОРЕНСАЛ».....	206 914,4тыс.руб.
ООО «УралМетКом».....	1 020 тыс. руб.
ГУП «Оренбургкоммунэлектросеть».....	1 000 тыс. руб.
ОАО «Банк ОРЕНБУРГ».....	1 000 тыс. руб.
ООО «Сырт».....	1 000 тыс. руб.
ФГУП «Оренбургские авиалинии».....	520 тыс. руб.
ОАО «Оренбургский завод по ремонту технологического оборудования».....	530 тыс. руб.
ООО «Бенгаз».....	100 тыс. руб.

ООО «Оренбурггазпромлизинг».....	100 тыс. руб.
ООО «Технохим».....	100 тыс. руб.
ООО «Релакс».....	100 тыс. руб.
Министерство социального развития Оренбургской области	50 тыс. руб.
Оренбургский обком профсоюза работников нефтегазовых отраслей промышленности и строительства.....	20 тыс. руб.
Денежные средства выбывших учредителей.....	2 124 тыс. руб.

Имущество для обеспечения уставной деятельности на 31.12.2013 года составляет 142 912 тыс. руб.

ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ ПЕНСИОННЫХ РЕЗЕРВОВ

Общая сумма сформированных пенсионных резервов по состоянию на 31.12.2013 г. составила – 214 666,77 тыс.руб., в том числе:

1. Резервы покрытия пенсионных обязательств – 204 444,54 тыс.руб. (95,24% в составе пенсионных резервов):

- резервы покрытия пенсионных обязательств до начисления дохода – 189 996,11 тыс. руб. (92,93% в составе резервов покрытия пенсионных обязательств);

- доход от размещения пенсионных резервов – 14 448,43 тыс. руб. (7,07% в составе резервов покрытия пенсионных обязательств);

2. Страховой пенсионный резерв – 10 222,23 тыс. руб. (4,76% в составе пенсионных резервов).

Поступившие в 2013 году пенсионные взносы в полном объеме направлены на формирование пенсионных резервов. В 2013 году пенсионные резервы использовались исключительно на выполнение пенсионных обязательств по договорам НПО.

Сформированный по состоянию на 01.01.2013 г. страховой пенсионный резерв составляет 5% от величины резервов покрытия пенсионных обязательств, что соответствует требованиям установленным законодательством РФ (норматив 5%).

Размещение пенсионных резервов, сформированных Фондом, в 2013 году осуществлялось в соответствии с действующими нормативными документами и Инвестиционными декларациями управляющих компаний. В 2013 году Фонд размещал пенсионные резервы самостоятельно и через управляющие компании: ООО "АктивФинансМенеджмент", ООО УК "АК БАРС КАПИТАЛ", ЗАО УК "Инвестиционный стандарт", ООО "УНИВЕР Менеджмент". Состав и структура пенсионных резервов полностью соответствует нормативно установленным ограничениям.

ФОРМИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

Общая сумма пенсионных накоплений по состоянию на 31.12.2013 г. составила – 3 503,91 млн. руб., которая сложилась из:

1. остатка на счетах по состоянию на 01.01.2013 г. в сумме – 1 941,75 млн. руб.;

2. средств пенсионных накоплений, поступивших в результате реализации застрахованными лицами права на переход в ОНПФ «Доверие» из Пенсионного фонда Российской Федерации и других негосударственных пенсионных фондов в сумме – 1 519, 97 млн. руб., в том числе:

- из ПФР – 1 156,33 млн. руб.;

- из других негосударственных пенсионных фондов – 363,64 млн. руб.

3. выплат за счет средств пенсионных накоплений в сумме – 28 961,23 тыс. руб., в том числе:

- выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в сумме – 2 134,74 тыс. руб.;

- выплаты застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии в сумме – 80,29 тыс. руб.;

- единовременные выплаты средств пенсионных накоплений застрахованным лицам – 26 746,20 тыс. руб.

4. перевода денежных средств, осуществленного в порядке реализации права застрахованных лиц на переход из ОНПФ «Доверие» в Пенсионный фонд Российской Федерации и другие негосударственные пенсионные фонды в сумме – 103 052,53 тыс. руб.

5. дохода, полученного Фондом от инвестирования средств пенсионных накоплений и средств выплатного резерва, направленного на пополнение средств пенсионных накоплений и средств выплатного резерва в сумме - 174 202,27 тыс. руб.

Инвестирование средств пенсионных накоплений осуществлялось Фондом в соответствии с действующими нормативными документами по инвестированию средств пенсионных накоплений. В 2013 году Фонд инвестировал средства пенсионных накоплений через: ООО «Управляющая компания «КапиталЪ» в размере (средневзвешенный удельный вес за год) – 10,63 %, ЗАО «Управляющая Компания «ТРИНФИКО» - 5,66%, ООО «УНИВЕР Менеджмент» - 11,5%, ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» - 5,05%, ООО «Управляющая компания «Открытие» - 2,05%, ООО «АктивФинанс-Менеджмент» – 65,11%.

ДОХОДЫ, НАЧИСЛЕННЫЕ НА СЧЕТА ГРАЖДАН

За 2013 г. от деятельности по размещению пенсионных резервов получена прибыль в сумме 15 919,67 тыс. руб.

Согласно решению Совета Фонда прибыль, полученная от размещения пенсионных резервов, направлена на:

- формирование имущества для обеспечения уставной деятельности 1 000,00 тыс. руб.
- именные пенсионные счета Участников Фонда 14 448,43 тыс. руб.
- пополнение страхового резерва 471,24 тыс. руб.

Доход, начисленный на счета Участников, Вкладчиков в 2013 году составил – 7,73% годовых.

За 2013 г. от деятельности по инвестированию пенсионных накоплений получена прибыль в сумме 204 667 тыс. руб.

Согласно решению Совета Фонда прибыль от инвестирования средств пенсионных накоплений направлена на:

- формирование имущества предназначенного для обеспечения уставной деятельности 30 465 тыс. руб.
- пенсионные счета застрахованных лиц 174 131 тыс. руб.
- пенсионные счета выплатного резерва 71 тыс. руб.

Доход, начисленный на счета застрахованных лиц в 2013 году, составил – 6,41% годовых.

ДОХОДЫ ФОНДА

Фонд за 2013 г. получил прибыль от инвестирования собственных средств в сумме 8 290 тыс. руб., которая в основном сложилась из положительного результата от размещения собственных средств на депозитных счетах в коммерческих банках.

На начало 2013 года на балансе Фонда на счете 86.02.5 «Благотворительные взносы и прочие законные поступления» числилась сумма 21 715 тыс. руб. – поступившие в 2012 году денежные средства: пожертвования на содержание Фонда и ведение уставной деятельности в 2013 году.

Из них:

- использовано в 2013 году по назначению (на содержание Фонда и ведение уставной деятельности) – 21 715 тыс. руб.

РАСХОДЫ ФОНДА

(тыс.руб.)

Статьи расходов	Всего расходов	В т.ч. расход за счет целевых поступлений
Вознаграждение по агентским договорам	56 492,40	6 178,27
Фонд оплаты труда и отчисления, всего	37 274,90	10 052,55
Арендная плата	5 620,58	741,02
Рекламно-информационная деятельность	2 117,55	1 946,41
Услуги спецдепозитария	456,25	0,00
Канцелярские расходы	3 026,30	265,60
Аутсорсинг	2 736,00	208,00
Содержание помещения	2 882,56	135,50
Приобретение АРМ, оборудования и лицензий ПО	1 159,35	498,10
Эксплуатация автомобилей	1 228,37	242,61
Командировочные расходы	1 436,28	386,16
Услуги связи	1 147,87	33,32
Содержание оргтехники (расходные материалы)	430,78	65,17
Взносы в ассоциации	563,90	563,90
Аудиторские услуги	168,75	0,00
Информационные услуги и услуги по автоматизации	251,62	143,92
Обучение и повышение квалификации персонала	193,99	105,99
Налоги и сборы	91,70	29,87
Аттестация рабочих мест (расходы на обеспечение нормальных условий труда)	118,23	26,52
Представительские расходы	65,34	53,57
Актuarные услуги	38,00	38,00
Услуги нотариуса	1,16	0,16
Итого	117 501,86	21 714,64

Все расходы производились в соответствии с финансовым планом на 2013 г., утвержденным Советом Фонда и представленным в ФСФР.

БАНКОВСКИЕ СЧЕТА

Со всеми банками, обслуживающими Фонд, заключены договоры на обслуживание банковских счетов. Открыты расчетные счета для получения денежных средств на выплату заработной платы, командировочных расходов, на хозяйственные нужды, уплату местных налогов.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Законом РФ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ.

В результате проведенной ревизии установлено, что проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись Фондом в соответствии с действующим законодательством. Бухгалтерская отчетность представлялась в налоговые органы своевременно.

Согласно вышеизложенному, ревизионная комиссия рекомендует Совету Фонда утвердить бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за 2013 год. Работу Фонда предлагаем признать удовлетворительной.

Председатель ревизионной комиссии

О.А. Турыгин

Члены ревизионной комиссии

И.А. Никитенко

Н.И. Шкуренкова

Исполнительный директор
ОНПФ «Доверие»



Т.П. Демченко