Пояснительная записка
к бухгалтерской отчетности АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ"
по состоянию на 31.12.2015 года

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчётности и ведение бухгалтерского учета в Фонде строится на положениях действующих нормативных документов РФ, в том числе Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», действующих Положений по бухгалтерскому учету и рабочего Плана счетов, сформированного на основе Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н. Указанные нормативные акты применяются Фондом с учетом отраслевых особенностей и организационно-правовой формы Фонда.
Бухгалтерскую (финансовую) отчетность Фонд составляет по формам утвержденным Приказом Минфина РФ от 10.01.2007 №3н «Об особенностях бухгалтерской отчётности негосударственных пенсионных фондов»

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена по состоянию на 31.12.2015. Отчетным периодом является период с 01.01.2015 по 31.12.2015.

На основании Решения Совета НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» от 21.08.2014 (Протокол №10) проведена реорганизация НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в форме выделения с последующим преобразованием в Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ». Все права и обязанности Фонда, связанные с осуществлением деятельности по обязательному пенсионному страхованию были переданы созданному АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ».

Общая информация о деятельности Фонда.

Наименование организации (полное) – Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "НЕФТЕГАРАНТ" (далее Фонд).

Сокращенное наименование организации – АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ".

Организационно-правовая форма – акционерное общество.

Виды деятельности – негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование.

Фонд имеет лицензию от 08.10.2014 № 436 на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному етрахованию, выданную Центральным Банком РФ.

АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" присвоены следующие коды: ОГРН 1147799016529, ИНН 7706415337, КПП 770601001, ОКВЭД 66.02.1

Место нахождения: Россия, 115035, г. Москва, Софийская наб. д.26/1.

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:

-Единственный акционер;

-Совет директоров Фонда;

-Генеральный директор Фонда.

Единственным акционером Фонда является коммерческая организация ООО "Пенсионные Активы".

Состав Совета директоров:

- Лазарев П.И. - Финансовый директор ОАО «НК «Роснефть»;
- Рай С.П. - Вице – президент – руководитель службы снабжения ОАО «НК «Роснефть»;
- Павлов Г.Э. -- Заместитель генерального директора АО НПФ "НЕФТЕГАРАНТ";
- Охлопков Ю.Ю. - Генеральный директор АО НПФ "НЕФТЕГАРАНТ";
- Бакаева Н.Н. – член Совета директоров, внутренний контролер НПФ "НЕФТЕГАРАНТ"

Единоличным исполнительным органом Фонда является Генеральный директор Фонда Охлопков Ю.Ю.

Служба внутреннего контроля состоит из контролера – Колесова Алексея Андреевича.

Информация о связанных сторонах

Список аффилированных лиц Фонда.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в Положении по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденном приказом Минфина РФ от 29.04.2008 №48н.

Раскрытие Списка аффилированных лиц Фонда по состоянию на 31.12.2015 осуществлено по адресу страницы в сети Интернет по адресу http://www.neftegarant-ops.ru, используемой АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" для раскрытия информации. Аффилированные лица:

1. НПФ "НЕФТЕГАРАНТ", местонахождение 115035, г. Москва, Софийская наб. д.26/1 ИНН 7706210370 КПП 770601001, ОГРН 1147799016529.
2. ООО "РН-Пенсионные активы" ИНН 7706431570 КПП 770601001, ОГРН 5157746185372, местонахождение: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка д.10 корп.2 – юридическое лицо вправе распоряжаться более 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции общества.

3. Лазарев Петр Иванович – Финансовый директор ОАО «НК «Роснефть»;
4. Рай Светлана Петровна – Вице – президент – руководитель службы снабжения ОАО «НК «Роснефть»;
5. Павлов Геннадий Эдуардович - Заместитель генерального директора АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ";
6. Калинин Юрий Иванович - Вице-президент по кадровым и социальным вопросам ОАО «НК «Роснефть»;
7. Судаков Андрей Викторович - Директор департамента кадров ОАО «НК «Роснефть;
8. Семеренко Галина Викторовна – генеральный директор ООО "РН-Пенсионные активы";
9. Бакаева Надежда Николаевна – Гл. специалист Отдела финансового мониторинга;
10. Охлопков Юрий Юрьевич - Генеральный директор АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ";

Согласие физических лиц на раскрытие персональных данных отсутствует.

Операций между АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" и ООО "РН-Пенсионные активы" в отчетном периоде не осуществлялось.

Краткосрочные вознаграждения основного управленческого персонала (Генерального директора, его заместителя) за 12 месяцев после отчетной даты включают заработную плату, предусмотренную условиями заключенных трудовых договоров, добровольное медицинское страхование, осуществленное на дату составления пояснительной записки, и страховые взносы во внебюджетные фонды с указанных выплат.

Долгосрочные вознаграждения и вознаграждения по окончании трудовой деятельности условиями заключенных трудовых договоров с основным управленческим персоналом на дату составления пояснительной записки не предусмотрены.

Состав Попечительского Совета АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ"

1. Главный специалист Отдела социальных программ Управления социальных программ и корпоративной культуры Галеева Надежда Алексеевна – Член Совета;
2. Начальник сектора Отдела организации труда и заработной платы , сектор премирования и отчетности АО «Ангарская нефтехимическая компания» Полынская Надежда Васильевна – Член Совета;
3. Заместитель председателя межрегиональной профсоюзной организации ОАО «НК «Роснефть» Корабельников Алексей Васильевич – Член Совета;
4. Заместитель генерального директора АО «Куйбышевский НПЗ» Касач Сергей Михайлович – Член Совета;
5. Председатель объединенной профсоюзной организации АО «Сызранский НПЗ» Патока Андрей Валентинович – Член Совета;

Ревизионная комиссия АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

1. Бессонова Оксана Вадимовна - Менеджер Управления методологии организации внутреннего аудита ОАО "НК "Роснефть",

2. Бабич Роман Васильевич - начальник Управления аудита производственных сервисов Департамента операционного аудита ОАО "НК "Роснефть";

3. Колесов Алексей Андреевич Контролер АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»

Контролер АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» - Колесов Алексей Андреевич

Основные положения учетной политики Фонда

Основные положения

Фонд осуществляет свою деятельность на основании Федерального закона РФ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также Устава и Страховых правил Фонда.

АО НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" (далее - Фонд) осуществляет деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с Федеральным законом от 15.12.01 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании, другими федеральными законами.

Фонд организует инвестирование средств пенсионных накоплений, формирует собственные средства и размещает составляющие его активы.

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

Деятельность Фонда и инвестированию средств пенсионных накоплений не относится к предпринимательской деятельности.

Под Учётной политикой Фондом понимается принятая им совокупность способов ведения бухгалтерского учёта – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», в соответствии с требованиями, установленными им, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Объектами бухгалтерского учёта Фонда являются:

1) факты хозяйственной жизни;

2) активы;
3) обязательства;
4) источники финансирования его деятельности;
5) доходы;
6) расходы;
7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Настоящая Учётная политика принята с учетом требований Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» о не допущении смещения имущества, составляющего собственные средства и средства пенсионных накоплений.

С этой целью Фонд обеспечивает:

- раздельный учет имущества, составляющего собственные средства и средства пенсионных накоплений.
- раздельный учёт доходов и расходов от размещения собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений,
- ведение аналитического учёта по пенсионным счетам накопительной части трудовой пенсии;
- ведение аналитического учёта выплат накопительной части трудовой пенсии, выплат выкупных сумм, выплат правопреемникам, единовременных выплат и срочных выплат накопительной части трудовой пенсии;
- полноту, своевременность и достоверность отражения в бухгалтерском учёте и бухгалтерской отчетности всех фактов хозяйственной жизни (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учёте и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);
- большую готовность к признанию в бухгалтерском учёте расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение, в бухгалтерском учёте фактов хозяйственной жизни, исходя не столько из их правовой формы, сколько из их экономического содержания и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- достоверную оценку поступающего имущества, в том числе ценных бумаг, исходя из фактических затрат на их приобретение и создание, а также стоимости, определяемой согласно требованиям нормативных бухгалтерских документов;
- рациональное ведение бухгалтерского учёта исходя из условий хозяйственной жизни и величины организации (требование рациональности);
- оформление фактов хозяйственной жизни документами, соответствующими требованиям к первичным бухгалтерским документам, определенным Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Настоящая Учётная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Основаниями для изменения Учётной политики могут являться:

1) изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

2) разработка или выбор нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенное изменение условий деятельности Фонда.

Не считается изменением Учётной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учёта фактов хозяйственной жизни, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности Фонда. В связи с данными обстоятельствами Фондом вносятся в настоящее Положение дополнения, отражающие порядок учёта указанных объектов.

Не считается изменением Учётной политики дополнение форм бухгалтерской отчетности в целях более полного раскрытия показателей.

Настоящая учётная политика обеспечивает единую совокупность способов ведения бухгалтерского учёта и формирования бухгалтерской отчетности всеми подразделениями Фонда, в том числе доверительными управляющими имуществом Фонда

Учёт основных средств.

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

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

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

б) не предполагается последующая перепродажа данного объекта;

Материальные ценности, удовлетворяющие этим требованиям, стоимостью более **40 000 рублей**, отражаются в бухгалтерском учёте Фонда на счете 01 «Основные средства».

Имущество Фонда, по своим параметрам относящееся к основным средствам и предназначенное исключительно для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование

с целью получения дохода, отражается в бухгалтерском учёте и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

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

Учёт нематериальных активов.

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

Объекты принимаются к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива при единовременном выполнении условий, установленных пунктом 3 раздела I ПБУ 14/2007.

Нематериальные активы приобретаются Фондом за счет собственных средств и прииимаются к учету по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на их приобретение.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете Фонда на счете 04 «Нематериальные активы».

Единицей бухгалтерского учета является инвентарный объект.

Переоценка нематериальных активов Фондом не производится.

Нематериальные активы амортизируются линейным способом по нормам, установленным при их принятии к учету.

В бухгалтерском учете Фонда амортизация отражается на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

Стоимость нематериального актива, который выбывает по истечении срока полезного использования, списывается с бухгалтерского учета.

К нематериальным активам относятся:

-исключительное право патентообладателя на изобретение;

-исключительное право автора и иного правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных;

-исключительное право на товарный знак, знак обслуживания;

-владение «ноу-хау», секретной формулой или процессом, информацией в отношении промышленного, коммерческого или научного опыта.

Если Фонд не имеет исключительного права на программы для ЭВМ, то затраты на эти программы не учитываются в составе нематериальных активов.

При принятии к бухгалтерскому учету нематериальных активов необходимо соблюдение следующих условий:

-отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

-наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у Фонда на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, охранные документы, товарные знаки и т.п.).

К нематериальным активам не относятся материальные объекты, например материальные носители.

Первоначальной стоимостью нематериальных активов считается сумма фактических затрат на приобретение (создание), изготовление и затрат по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию. НДС при этом учитывается отдельно на счете 19.

Нематериальные активы амортизируются по нормам, установленным при их принятии к учету.

При начислении амортизации по нематериальным активам используется линейный способ начисления амортизации, исходя из норм, исчисленных Фондом на основе срока их полезного использования.

Срок полезного использования утверждается приказом Генерального директора на каждый приобретенный нематериальный актив.

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

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

-ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Фонд может получать экономические выгоды. При этом срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется исходя из времени полезного использования и утверждается Генеральным директором.

Стоимость бессрочных лицензий не учитывается в составе нематериальных активов и списывается на затраты в течение 1 года. Для целей контроля, после списания с баланса лицензии на программные продукты учитываются на забалансовом счете.

Учёт материально-производственных запасов.

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов, ПБУ 5/01», утвержденных Приказом Минфина РФ от 9.06.2001 года № 44н.

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

К материально-производственным запасам, используемым для управленческих нужд, относятся оборотные активы, срок службы которых менее 12 месяцев. Независимо от стоимости, их учитывают на счете 10 "Материалы", с использованием субсчетов "Сырье и материалы", "Покупные полуфабрикаты и комплектующие",

расходы в момент передачи в эксплуатацию.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости приобретения, без учета НДС.

Бухгалтерский учет приобретения и использования МПЗ в АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" осуществляется без применения счетов 15 "Заготовление приобретение материальных ценностей" и 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей".

При передаче материально-производственных запасов в эксплуатацию, они оцениваются по средней себестоимости и подлежат списанию как расходы по собственным средствам.

Учет финансовых вложений Фонда.

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

К финансовым вложениям Фонда относятся:

-государственные и муниципальные ценные бумаги,

-ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, (паи, акции, облигации, векселя);

-вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);

-депозитные вклады в кредитных организациях,

-дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования,

-прочие.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на их приобретение.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Фондом безвозмездно, таких, как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается "рыночная цена 2", рассчитываемая в соответствии с методом, определенным Приказом ФСФР РФ от 26.12.2006г. № 06-155/пз-н на отчетную дату независимо о того, за счет какого имущества ценные бумаги приобретены (ПН, СС).

Прочие фактические затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (комиссия брокера и т.п.) учитываются в стоимости ценных бумаг.

Последующая оценка финансовых вложений Фонда осуществляется с учетом требований установленных разделом III Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Активы в качестве финансовых вложений принимаются к бухгалтерскому учету при единовременном выполнении следующих условий:

-наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у Фонда на финансовые вложения и на получение экономических выгод, вытекающее из этого права;

-переход к Фонду финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

-наличие способности приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов, либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимостн и т.п.).

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается единовременно приобретенная партия одноименных ценных бумаг одного выпуска.

При ведении бухгалтерского учета операций с финансовыми вложениями обеспечивается отражение информации по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений Фонда, в которые осуществлены эти вложения.

Аналитический учет по принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций, осуществляется по единице бухгалтерского учета финансовых вложений на основе информации о наименовании эмитента, названии ценной бумаги, номере, серии, номинальной цене, цене покупки, расходах, связанных с приобретением ценных бумаг, общем количестве, дате покупки, дате продажи или иного выбытия, месте хранения.

Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается "рыночная цена 2", рассчитываемая в соответствии с методом, определенным Приказом ФСФР РФ от 26.12.2006г. № 06-155/пз-н на отчетную дату независимо о того, за счет какого имущества ценные бумаги приобретены (ПН, СС).

Прочие фактические затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (комиссия брокера и т.п.) учитываются в стоимости ценных бумаг.

Последующая оценка финансовых вложений Фонда осуществляется с учетом требований установленных разделом III Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

Доначисление - это операция по расчету причитающегося дохода (купонного дохода, части дисконта, начисленных процентов и др.).

Доначисление части причитающегося купонного дохода по государственным и корпоративным облигациям, производится, исходя из условий выпуска таких ценных бумаг, и рассчитывается пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты

совершения сделки (даты передачи ценной бумаги) или даты отчетного периода (квартал, полугодие, 9 месяцев, год). Доначисление НКД учитывается на счете 76.11.

Первоначальная стоимость приобретенных облигаций формируется с учетом купонного дохода (НКД) уплаченного продавцу на дату приобретения.

При этом стоимость приобретения облнгации и НКД, уплаченный продавцу при приобретении финансовых вложений, учитываются на отдельных субсчетах счета 58. Уплаченный при приобретении облигаций НКД списывается в расходы на раннюю из наступивших дату: дату погашения купона или выбытия ценной бумаги.

Учет облигаций с амортизацией долга (частичным погашением номинальной стоимости) осуществляется Фондом в следующем порядке:

При проведении в регистрах бухгалтерского учета хозяйственных операций по частичному погашению номинальной стоимости облигаций с амортизацией долга сумма частичного погашения номинальной стоимости облигации (в соответствии с условиями эмиссии), полученная на расчетный счет Фонда, отражается в составе прочих доходов.

При этом в составе прочих расходов отражается часть первоначальной стоимости облигации пропорционально сумме частичного погашения.

При проведении конвертации ценных бумаг, ценная бумага (новая), в которую производится конвертация, отражается в учете, как приобретенная (конвертированная) одной партией.

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

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

При постановке на учет дополнительных акций хозяйственных обществ, распределяемых пропорционально количеству акций основного выпуска, находящихся на учете у акционеров, в случаях не связанных с реорганизацией хозяйственного общества, их стоимость принимается равной рыночной стоимости (пункт 13 ПБУ 19/02).

На конец отчетного года (по состоянию на 31 декабря) проводится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценение) финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

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

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Фонд образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

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

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражается за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

В случае объявления дефолта по облигациям, подписания мирового соглашения с установленным графиком погашения, все поступления в соответствии с графиком погашения признаются авансами и учитываются как кредиторская задолженность. Доход по таким облигациям признается в момент погашения основного долга. Расходом будет признаваться стоимость облигаций по последней оценке, списываемая в момент погашению.

Финансовые вложения подразделяются на две группы:

-финансовые вложения, по которым возможно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость;

-финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного квартала по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Фонд производит в последний день отчетного квартала.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учёте и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Под текущей рыночной стоимостью для переоценки понимается их рыночная стоимость, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. Данные о текущей рыночной стоимости определяются по информации об итогах торгов на ММВБ. В случае отсутствия данных на ММВБ, используются данные об итогах торгов на РТС. В случае отсутствия данных на РТС, используются данные об итогах торгов на СПВБ.

Рыночная цена для целей переоценки, в случае ее представления дробным числом с тремя и более знаками после запятой, применяется с точностью, определяемой организатором торговли.

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

Если рыночная цена по ценной бумаге выражена в иностранной валюте, то для определения рублевой цены используется пересчет цены по официальному курсу ЦБ РФ на отчетную дату.

Если ценная бумага приобреталась на внебиржевом рынке, но является обращающейся, то данные о ее рыночной цене определяются по итогам торгов организаторов торговли в указанном ранее порядке.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на увеличение доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

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

Под стоимостью по последней оценке понимается последняя рыночная стоимость, рассчитанная организатором торговли, использованная Фондом для определения стоимости финансового вложения и отражения её в бухгалтерском учете.

Цена ценных бумаг определяется организатором торговли. Стоимость партии ценных бумаг определяется умножением цены одной ценной бумаги на их количество и округлением до двух знаков после запятой по математическим правилам округления.

Переоценка финансовых вложений в иностранной валюте производится ежемесячно по курсу Центрального банка на конец месяца.

При выбытии финансовых вложений Фонд руководствуется положениями, установленными разделом IV Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02.

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

Проверка на обесценение.

На конец отчетного года (по состоянию на 31 декабря) проводится проверка наличия условий устойчивого снижения стоимости (обесценение) финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость.

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

В случае если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Фонд образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

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

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений отражается за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Учет поступления пенсионных накоплений и учет операций с пенсионными наконлениями

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

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

-при поступлении средств пенсионных накоплений, переданных в Фонд от другого негосударственного пенсионного фонда (страховщика) в связи с заключением застрахованным лицом с Фондом договора об обязательном пенсионном страховании;

-при получении и начислении доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных Фондом в доверительное управление управляющей компании, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки (последующей оценки) на отчетную дату;

-при досрочных выплатах из Пенсионного Фонда Российской Федерации (ПФ РФ) в Фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного

лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в ПФ РФ для последующей передачи в Фонд и еще не переданные управляющей компании.

В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной части лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата. трудовой пенсии по старости, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц.

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

-при переводе средств пенсионных накоплений в ПФ РФ или в другой негосударственный пенсионный фонд;

-при выплатах накопительной части трудовой пенсии;

-при срочных пенсионных выплатах;

-при единовременных выплатах;

-при выплатах правопреемникам, определяемым в соответствии с законодательством РФ.

В состав пенсионных накоплений входят средства выплатного резерва, формируемого Фондом в целях финансового обеспечения выплат накопительной части трудовой пенсии по старости, и средства пенсионных накоплений, сформированные в пользу застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата.

Выплатной резерв состоит из:

1) суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица на день, с которого устанавливается накопительная часть трудовой пенсии по старости, за исключением средств пенсионных накоплений, за счет которых установлена срочная пенсионная выплата;

2) сумма средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица позднее дня, с которого установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости, исходя из которых произведена корректировка ее размера в соответствии с Федеральным законом от 17.12.01 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", за исключением средств пенсионных накоплений, которые учтены при корректировке размера срочной пенсионной выплаты в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.98 г. № 75-ФЗ, в случае, если соответствующему застрахованному лицу установлена срочная пенсионная выплата;

3) дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, отраженный на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица после установления накопительной части трудовой пенсии по старости, исходя из которого произведена корректировка ее размера;

4) сумма средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, которые продолжают (возобновляют) работу и (или) иную деятельность, предусмотренные статьей 10 Федерального закона от 17.12.01 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", после установления им накопительной части трудовой пенсии по старости, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица за период, истекший со дня назначения накопительной части трудовой пенсии по старости либо со дня последней корректировки ее размера, произведенной в соответствии с Федеральным законом от 17.12.01 г. № 173-ФЗ "О трудовых пенсиях в Российской Федерации", и исходя из которых произведена корректировка размера накопительной части трудовой пенсии по старости.

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

Резерв Фонда по обязательному пенсионному страхованию формируется из средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, части инвестиционного дохода от инвестирования ПН, а также собственных средств Фонда.

К средствам пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц, Фонд относит:

- средства пенсионных накоплений, не выплаченные в случае отказа правопреемника по заявлению от получения средств пенсионных накоплений;

- средства пенсионных накоплений, не выплаченные в случае отсутствия обращений правопреемников по заявлению и правопреемников по закону с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений до истечения срока, установленного для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений;

- средства пенсионных накоплений, не выплаченные в случае вынесения решения об отказе в выплате средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в отношении всех обратившихся лиц;

- средства пенсионных накоплений, перечисленные правопреемникам через кредитную организацию, но возвращенные кредитной организацией средств пенсионных накоплений в связи с закрытием его счета и др.

Резерв по обязательному пенсионному страхованию используется Фондом для осуществления выплат правопреемникам средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица в следующих случаях:

а) восстановление правопреемником в судебном порядке срока для обращения с заявлением о выплате средств пенсионных накоплений, в том числе после вынесения Фондом решения о выплате средств пенсионных накоплений другим правопреемникам;

б) обращение правопреемника, если полагающаяся ему сумма средств пенсионных накоплений была зачислена в резерв Фонда в связи:

-с возвратом организацией федеральной почтовой связи средств пенсионных накоплений, перечисленных правопреемнику через указанную организацию и не востребованных им в установленный срок;

-с возвратом кредитной организацией средств пенсионных накоплений в случае их перечисления через кредитную организацию;

-с невостребованностью правопреемником средств пенсионных накоплений в кассе Фонда в течение 3 лет.

При осуществлении выплат правопреемникам средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица из резерва по обязательному пенсионному страхованию Фонд руководствуется Правилами использования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, утвержденными постановлением Правительства РФ от 07.07.12 г. № 693 и Правилами выплаты негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенснонное страхование, правопреемникам умершего застрахованного лица средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, утвержденными постановлением Правительства РФ от 03.11.07 г. № 742.

При перечислении средств пенсионных накоплений в ПФР или в другой негосударственный пенсионный фонд в бухгалтерском учете отражается уменьшение пенсионных накоплений по счету 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей», соответствующий субсчет в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Для учета расчетов с застрахованными лицами и их правопреемниками по выплатам накопительной части трудовой пенсии и выплатам правопреемникам, используется счет 74.02 «Расчеты по ОПС».

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

74.02.1 "Пенсионные выплаты ОПС";

74.02.1.1 «Пожизненные выплаты ОПС (НЧТП)»;

74.02.1.2 «Срочные выплаты ОПС»;

74.02.2 «Расчеты по выкупным суммам ОПС»;

74.02.3 «Расчеты по наследуемым суммам ОПС»;

74.02.4 «Расчеты с банком по возвращенным суммам ОПС»;

74.02.5 «Прочие расчеты по суммам ОПС»;

74.02.6 «Расчеты по единовременным выплатам ОПС»;

74.02.7 «Расчеты по выплате материнского капитала ОПС».

Аналитический учет по счету 74 «Страховые выплаты» ведется по каждому застрахованному лицу в специализированной пенсионной программе «НЕФТЕГАРАНТ» Отделом аналитического учета Фонда.

Начисление накопительной части трудовой пенсии и выплат правопреемникам застрахованных лиц осуществляется по кредиту счета 74 «Расчеты по страховым выплатам», соответствующий субсчет в корреспонденции со счетом 96 «Резервы предстоящих расходов и платежей», соответствующий субсчет. Выплата накопительной части трудовой пенсии и выплат правопреемникам застрахованных лиц осуществляется по дебету счета 74 «Расчеты по страховым выплатам», соответствующий субсчет в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Оплата расходов, связанных с выплатой и доставкой накопительной части трудовой пенсии по старости, осуществлением срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, производится за счет собственных средств Фонда.

Учет текущих пенсионных накоплений осуществляется на счете 96.02.1 «Резерв текущих пенсионных накоплений ОПС». Из данного резерва осуществляются единовременные выплаты средств пенсионных накоплений.

Для обеспечения выплат накопительной части трудовой пенсии по старости застрахованным лицам, которым установлена накопительная часть трудовой пенсии по старости, формируется выплатной резерв, учитываемый на счете 96.02.2 «Выплатной резерв ОПС».

Учет и осуществление срочных выплат средств пенсионных накоплений застрахованным лицам осуществляется со счета 96.02.3 «Резерв срочных пенсионных выплат ОПС».

Средства выплатного резерва и резерва срочных выплат размещаются в управляющих компаниях раздельно по специально заключаемым для этой цели договорам доверительного управления соответствующими средствами пенсионных накоплений.

К счету 74.02.1 «Пенсионные выплаты ОПС» открываются два субсчета:

-74.02.1.1 – «Пожизненные выплаты ОПС (НЧТП)»;

-74.02.1.2 – «Срочные выплаты ОПС».

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

Учет признанных оценочных обязательств.

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

Оценочное обязательство признается Фондом при одновременном соблюдении следующих условий:

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

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

в) величина оценочного обязательства может быть обоснованно оценена.

В бухгалтерском учете оценочные обязательства отражаются на счете 96.08 «Оценочные обязательства». При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по видам деятельности Фонда (ПН, СС).

Оценочные обязательства создаются по следующим видам резервов предстоящих расходов:

-резервы по отпускам;

-резервы по материальной помощи к отпуску;

-резервы по выплате годового вознаграждения;

-резервы по судебным разбирательствам;

-другие.

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

В соответствии с приказом Минфина от 19.11.2002 г. №114н об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций", Фонд применяет ПБУ 18/02. При этом текущий налог на прибыль для бухгалтерского учета определяется по данным налоговой декларации по налогу на прибыль.

События после отчетной даты.

В соответствии с пунктом 9 статьи 13 Федерального закона РФ от 06.12.11 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» годовая бухгалтерская отчетность Фонда рассматривается и утверждается Генеральным директором Фонда в сроки, установленные для предоставления годовой бухгалтерской отчетности. В соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», распределение прибыли, утверждаемое Советом Фонда до 31 марта года, следующего за отчетным отражается в бухгалтерском учете 31 декабря отчетного года.

События признаются существенными, если оно может оказать влияние на решения, принимаемые пользователями отчетности или сумма операции превышает 5% от валюты баланса.

Ошибки

Ошибок, влияющих на принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности, в отчетном периоде допущено не было.

Раскрытие информации о финансовых и других видах рисков

Управление рисками осуществляется в разрезе инвестиционных рисков, в том числе:

- кредитный;
- рыночный;
- ликвидности;
- операционный.

Для целей управления рисками в Фонде утверждены следующие документы:

- Положение об управлении инвестиционными рисками в АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»;
- Положение об управлении активами в АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»;
- Порядок выбора и отказа от услуг управляющей компании в АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»;
- Положение об инвестиционном комитете в АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ»;
- Правила определения объема средств пенсионных накоплений АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ», передаваемых в доверительное управление управляющей компании.

Система управления рисками соответствует требованиям ЦБ РФ.

Сведения о списочной численности работающих за отчетный период или численность работающих на отчетную дату.

Трудовые договоры с работниками Фонда были заключены с 01.11.2014. По состоянию на 31.12.2015 списочная численность работников, включая работников обособленных подразделений и работающих по совместительству, составила 28 чел.

Сведения о видах осуществляемой Фондом деятельности.

АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" - коммерческая организация, созданная в форме акционерного общества, основной целью деятельности которой является пенсионное обеспечение и пенсионное страхование. Основным видом деятельности Фонда, связанным с получением дохода, является инвестиционная деятельность, связанная с инвестированием средств пенсионных накоплений и размещением собственных средств. Инвестирование средств пенсионных накоплений не является предпринимательской деятельностью.

Другая информация о деятельности Фонда.

В соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 № 410-ФЗ и на основании решения Совета Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ» была проведена его реорганизация в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд. В результате проведенной реорганизации было создано АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ".

Вновь созданному акционерному пенсионному фонду (далее - акционерный пенсионный фонд) были переданы сформировавшиеся по состоянию на 21.10.2014 права и обязанности реорганизуемого НПФ "НЕФТЕГАРАНТ", связанные с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, реализуемой в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договоров об обязательном пенсионном страховании. Акционерный пенсионный фонд как правопреемник получил от некоммерческого фонда

НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" активы и обязательства, а также, нераспределенную прибыль, относящиеся к средствам пенсионных накоплений.

Права и обязанности реорганизуемого НПФ "НЕФТЕГАРАНТ", не связанные с осуществлением деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, принадлежат НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" – реорганизуемому юридическому лицу.

АО "НПФ "НЕФТЕГАРНТ" имеет на отчетную дату восемь обособленных подразделений, зарегистрированных в местных ИФНС:

-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Самарской области (г.Самара);
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Удмуртской Республике (г.Ижевск);
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Тюменской области (г.Нефтеюганск);
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Краснодарском крае, (г.Краснодар);
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Иркутской области, (г.Ангарск);
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Красноярском крае, (г.Красноярск);
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в г.Москве;
-ОП АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в Тюменской области (г.Нижневартовск);

1. **Основные показатели деятельности Фонда, связанной с формированием и использованием собственных средств.**

Уставной капитал АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" составляет на 31.12.2015 составляет **150000 тыс. руб.** и состоит из **150 тыс.** обыкновенных акций номиналом **1000 руб.** каждая. На 31.12.14 уставной капитал составлял 150000 тыс. руб. Решение о выпуске акций утверждено решением Совета Негосударственного пенсионного фонда «НЕФТЕГАРАНТ», принятым 21.08.2014, протокол от 21.08.2014 № 10 на основании решения о реорганизации НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» в форме выделения из него некоммерческого пенсионного фонда с одновременным преобразованием выделяемого фонда в акционерный пенсионный фонд. Выпуск акций зарегистрирован 08.10.2014 за номером 1-01-50197-А. Отчет о выпуске акций утвержден Банком России 16.12.2014

Сумма денежных средств, переданных в состав собственных средств Фонда на 30.06.2014 (дату Разделительного баланса) составила **250000 тыс. руб.** Превышение над номинальной стоимостью акций в сумме **100000 тыс. руб.** отражено как нераспределенная прибыль.

2. **Основные показатели деятельности Фонда по обязательному пенсионному страхованию.**

Велнчина средств пенсионных накоплений на 31 декабря 2014г. – **4302280 тыс. руб.**, на 31 декабря 2015г. – **4424890 тыс. руб.**,

в том числе:

- находящихся на отдельных банковских счетах Фонда
  -на 31 декабря 2014г. **20 тыс. руб.,**
  -на 31 декабря 2015г. **183 тыс. руб.,**

величина пенсионных накоплений направленных на выплаты составила:

- на выплаты накопительной части трудовой пенсии застрахованным лицам
- по состоянию на 21.10.2014 г. **17516 тыс. руб.**
- по состоянию на 31.12.2014г. **3747 тыс. руб.**
- по состоянию на 31.12.2015 - **27477 тыс. руб.**
- на выплаты их правопреемникам:
- по состоянию на 21.10.2014г. – **5139 тыс. руб.**
- по состоянию на 31.12.2014г. – **6560 тыс. руб.**
- по состоянию на 31.12.2015г. - **9030 тыс. руб.**
- в Пенсионный фонд Российской Федерации направлено:
  - за 2013 год – **21728 тыс. руб.**
  - за период с 01.01.2014 до 21.10.2014 - **344 тыс. руб.**
  -за 2014 год – **344 тыс. руб.**
  -за 2015 год – **46573 тыс. руб.**
- в другие негосударственные пенсионные фонды:
  - за 2013 г. **10 6740 тыс. руб.,**
  - за период с 01.01.2014 до 21.10.2014 - **1 710 тыс. руб.,**
  -за 2014 год – **1 728 тыс. руб.**
  -за 2015 год – **551027 тыс. руб.**

Доход от инвестирования средств пенсионных накоплений за период с 01.01.2014 до 21.10.2014 в сумме **219 424 тыс. руб. в полном объеме передана АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ".**

Доход от инвестирования за 2014 год - **2267334 тыс. руб.**, за 2015 год – **425864 тыс. руб.**

3. **Информация, не нашедшая полного отражения в формах бухгалтерской отчетности Фонда, характеризующих виды деятельности Фонда**

Информация о деятельности по обязательному пенсионному страхованию:

Средства пенсионных накоплений по состоянию на 31.12.2015 переданы в две управляющие компании по четырем договорам:

- договор ДУ № 15/Д от 31.03.2006 с "РЕГИОН Траст" ООО, балансовая стоимость активов – **2182282 тыс. руб.;**

- договор ДУ № 1304/10-01ДУ от 13.04.2010 с "РЕГИОН Портфельные инвестиции" ООО, балансовая стоимость активов **2301045 тыс. руб.**;

- договор ДУ №221112-02/DU-RPI/PN от 22/11/2012 с "РЕГИОН Портфельные инвестиции ООО, балансовая стоимость активов – **5111 тыс. руб.**;

- договор ДУ №221112-01/DU-RPI/PN от 22/11/2012 с "РЕГИОН Портфельные инвестиции ООО, балансовая стоимость активов – **521 тыс. рублей**.

Прочая информация

Ценные бумаги и иные финансовые вложения, обремененные залогом – отсутствуют.

Выбывшие ценные бумаги и иные финансовые вложения, переданные другим организациям кроме продажи – отсутствуют.

Ценные бумаги являются торговыми и по дисконтированной стоимости не учитываются.

Резерв по сомнительным долгам не создавался.

Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности не было.

Условных фактов хозяйственной деятельности – не было.

Кредитов и займов Фонд не привлекал, просроченной дебиторской и кредиторской задолженности не имеет.

Информация о собственных средствах Фонда:

Собственные средства АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" по состоянию на 31.12.2015, согласно строке 390 формы 1-НПФ, составляют **331152 тыс. руб.**, в том числе:

-уставной капитал - **150000 тыс. руб.;**

-резервный капитал – **7500 тыс. руб.**

-нераспределенная прибыль прошлых лет – **124990 тыс. руб.**

-нераспределенная прибыль отчетного года – **48662 тыс. руб.**

Объекты основных средств по состоянию на 31.12.2015 составляют **226 тыс. руб.**, финансовые вложения – **35000 руб.** в виде краткосрочных депозитов, запасы – **140 тыс. рублей**. Недвижимость, транспортные средства – отсутствуют.

Форма № 1-НПФ «Бухгалтерский балане негосударственного пенсионного фонда».

В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 120 отражены основные средства (СС) в сумме **226 тыс. рублей**. По строке 140 отражены долгосрочные финансовые вложения средств пенсионных накоплений (ПН) в управляющих компаниях в сумме **3722143 тыс. рублей.** По стр. 145 отражены отложенные налоговые активы в сумме **300 тыс. руб.**, которые возникли из-за разниц в бухгалтерском и налоговом учете оценочных обязательств Фонда по расчетам с сотрудниками.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 230), – *отсутствует.*

Дебиторская задолженность в сумме **180867 тыс. руб.**, отраженная по строке 240, состоит из:

-задолженности по хозяйственным договорам (счет 60) – **1563 тыс. руб.**;

-средств, выданных под отчет, по которым расчеты не завершены – **0 тыс. руб.**;

-прочей дебиторской задолженности по хозяйственным договорам (счет 76) – **65427 тыс. руб.**, которая состоит из:

-задолженность по получению части отчислений на собственные средства от прибыли от инвестирования пенсионных накоплений (до 15%) – **63000 тыс. руб.**;

- расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам - 2 415 тыс. руб.;

расчеты по добровольному страхованию (ДМС) – 12 тыс. руб.

-задолженности управляющих компаний по средствам ПН – **113877 тыс. рублей.**

Структура дебиторской задолженности, стр. 240

Показатели	Период	Дебиторская задолженность на начало года, учтенная по условиям договора	Изменения за период		Дебиторская задолженность на конец периода, учтенная по условиям договора
		учтенная по условиям договора	поступление в результате хозяйствен-ных операций	Выбыло/ погашено	учтенная по условиям договора
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	за 2014 г				
	за 2015 г				
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего, в т.ч.	за 2014 г	62 085	889 251	991 653	164 486
	за 2015 г	164 486	5 135 182	5 151 563	180 867
Начисленные проценты по депозитам	за 2014 г				

	за 2015 г	0	22 363	24 778	2 415
Денежные средства на специальных брокерских счетах	за 2014 г				
	за 2015 г				
Начисленные проценты на остаток денежных средств на расчетном счете	за 2014 г				
	за 2015 г				
Расчеты по авансам выданным поставщикам	за 2014 г	0	2 670	12 825	10 155
	за 2015 г	10 155	10 952	2 361	1 563
Расчеты с персоналом по прочим операциям	за 2014 г				
	за 2015 г				
Расчеты по договору добровольного медицинского страхования работников Фонда	за 2014 г	0	14	24	10
	за 2015 г	10	103	105	12
Расчеты с подотчетными лицами	за 2014 г	0	56	61	5
	за 2015 г	5	322	317	0
Прочая задолженность	за 2014 г	62 085	886 511	978 743	154 316
	за 2015 г	154 316	5 101 442	5 124 002	176 877
Итого	**за 2014 г**	**62 085**	**889 251**	**991 653**	**164 486**
	за 2015 г	**164 486**	**5 135 182**	**5 151 563**	**180 867**

По строке 250 "Краткосрочные финансовые вложения" отражены:

-краткосрочные финансовые вложения пенсионных накоплений, размещенные Управляющими компаниями – **187902 тыс. руб.**;

-собственные средства, размещенные в банковские депозиты в сумме **35000 тыс. руб.**

Денежные средства на расчетных счетах отражены **по строке 260**, в том числе:

-на расчетных счетах Фонда – **242173 тыс. руб.** собственные средства и **183 тыс. руб.** средства ПН;

-на расчетных счетах Управляющих компаний – **97646 тыс. руб.** средства ПН;

Валюта баланса на 31.12.2015 составляет **4870732 тыс. рублей.**

Движение финансовых вложений представлено в таблице

Наличие и движение финансовых вложений строки 140 и250

Наименование показателя	**На начало периода**		**Изменения за период**				**На конец периода**	
	21.10.2014г	**2015 г**	**поступило**		**выбыло**		**2014 г**	**2015 г**
			2014 г	2015 г	2014 г	2015 г		
Долгосрочные - всего в том числе:	**3092105**	**2545874**	**135392**	**4524704**	**(681623)**	**(3348435)**	**2545874**	**3722143**
государственные ценные бумаги РФ	614268	308200	25198	838070	(331266)	(908809)	308200	237461
государственные ценные бумаги субъектов РФ	127813	114684	536	477087	(13665)	(338346)	114684	253425
облигации других российских эмитентов	1133024	905990	109658	2789547	(336692)	(1554280)	905990	2141257
акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО		0					0	0
ипотечные ценные бумаги		0					0	0
банковские вклады (депозиты)	1217000	1217000	0	420000		(547000)	1217000	1090000
Краткосрочные - всего в том числе:	**1118081**	**1838180**	**720920**	**942080**	**(821)**	**(2557358)**	**1838180**	**222902**
государственные ценные бумаги РФ	401	500	920	41324	(820)	(1132)	501	40692
государственные ценные бумаги субъектов РФ	0	0	0	27154		(27154)	0	0
облигации других российских эмитентов	680	680	0	664602	(1)	(518072)	679	147210
акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО		0					0	0
ипотечные ценные бумаги		0					0	0

банковские вклады (депозиты)	1117000	1837000	720000	209000		(2011000)	1837000	35000
Итого финансовых вложений	**4210186**	**4384054**	**856312**	**5466784**	**(682444)**	**(5905793)**	**4384054**	**3945045**

В пассиве баланса, в третьем разделе "Капитал и резервы" по строке 335 отражен уставной капитал в размере **150000 тыс. руб.**, по строке 375 отражен резервный капитал, созданный за счет собственных средств, в сумме **7500 тыс. рублей**. По строке 380 отражена нераспределенная прибыль прошлых лет в сумме **124990 тыс. рублей**., по строке 385 – нераспределенная прибыль отчетного года в сумме **48662 тыс. руб.**

В разделе пятом "Пенсионные накопления" по строке 490 отражены резервы по обязательному пенсионному страхованию в сумме **4390090 тыс. рублей.** В пятый раздел добавлена строка 491, по которой отражен выплатной резерв в сумме **5111 тыс. руб.,** строка 492, которая представляет собой резерв срочных выплат в сумме **521 тыс. руб**., и строка 493, по которой отражен резерв ОПС в сумме **29168 тыс. рублей.**

Прибыль от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного периода распределена. Нераспределенная прибыль по средствам пенсионных накоплений по стр. 495 отсутствует.

В соответствии с ПБУ №7/98 от 20.12.2007 «События после отчетной даты» распределение дохода отражено в бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года на основании утверждения распределения дохода Советом директоров в 2016 году. Протокол№1 от 04.02.2016 г.

В разделе седьмом по строке 620 «Краткосрочные обязательства» отражена кредиторская задолженность **113193 тыс. руб.**, в том числе:

-задолженность по выплате наследуемых сумм ОПС – **51 тыс. руб.;**
-задолженность по единовременным выплатам ОПС - **73 тыс. руб.**
-задолженность по отчислениям на собственные средства – **63000 тыс. руб.**
- задолженность по отчислениям в АСВ **524 тыс. руб.**
-задолженность управляющих компаний по ОПС **36746 тыс. руб.**
-задолженность перед спецдепозитарием ОПС – **605 тыс. руб.**
-задолженность перед поставщиками СС **123 тыс. руб.**
-задолженности по налогу на прибыль СС **12058 тыс. руб.**
-задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды **1 тыс. руб.**
-задолженность по НДС СС **9 тыс. руб.**
-задолженность по оплате труда СС **3 тыс. руб.**

Структура кредиторской задолженности по стр. 620

	Период	Остаток на начало года	Изменения за период			Остаток на конец периода
			поступление		выбыло	
			в результате хозяйственных операций	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего, в т.ч.	за 2014 г	599	91 212		13 062	78 748
	за 2015 г	78 747	802 391		767 947	113 193
Стр.621 «Поставщики и подрядчики» всего, в т.ч.	**за 2014 г**	**378**	**31 082**		**4 466**	**26 994**
	за 2015 г	**26 993**	**76 445**		**50 450**	**52 988**
расчеты со специализированным депозитарием	за 2014 г		4 299		73	4 226
	за 2015 г	4 226	4 502		1 857	6 872
расчеты по вознаграждению с управляющими компаниями	за 2014 г		22 219			22 219
	за 2015 г	22 219	32 428		9 257	45 390
Расчеты по депозитным договорам	за 2014 г					
	за 2015 г		22 362		22 362	0
расчеты с прочими поставщиками	за 2014 г	378	4 563		4 393	549
	за 2015 г	548	17 153		16 974	726
Стр. 622 «Задолженность перед работниками», всего, в т.ч.	**за 2014 г**	**0**	**1 690**		**1 686**	**4**
	за 2015 г	**4**	**12 539**		**12 540**	**3**
расчеты с персоналом по оплате труда	за 2014 г		1 690		1 686	4
	за 2015 г	4	12 539		12 540	3

Стр. 623 «Задолженность перед бюджетом» всего, в т.ч.	**за 2014 г**	**0**	**8 259**		**0**	**8 259**
	за 2015 г	**8 259**	**38 068**		**26 010**	**20 317**
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	за 2014 г					
	за 2015 г		3 005		3 004	0
расчеты по налогам и сборам	за 2014 г		8 259			8 259
	за 2015 г	8 259	35 064		23 006	20 317
Стр.624 «Прочие кредиторы» всего, в т.ч.	**за 2014 г**	**221**	**50 181**		**6 911**	**43 491**
	за 2015 г	**43 491**	**675 339**		**678 946**	**39 884**
расчеты по договору добровольного медицинского страхования работников Фонда	за 2014 г					
	за 2015 г					
прочие кредиторы	за 2014 г	221	50 181		6 911	43 491
	за 2015 г	43 491	675 341		678 946	39 886
Итого	**за 2014 г**	**599**	**91 212**		**13 062**	**78 748**
	за 2015 г	**78 747**	**802 391**		**767 947**	**113 193**

Прочие поставщики: 83% задолженности приходится на ЗАО "ВТБ Спецдепозитарий" (605 тыс. руб.) по услугам, не связанным с депозитарной деятельностью, на "Вымпелком" ПАО приходится – 11,5 тыс. руб., на "Медиаотдел" ООО – 27.6 тыс. руб. По остальным поставщикам задолженность сосоавляет меньше 5 тыс. руб.
Прочие кредиторы: 92% задолженности приходится на задолженность управляющих компаний по расчетам с брокерами, задолженность по отчислениям в АСВ – 524 тыс. руб., задолженность по единовременным и наследуемым выплатам 124 тыс. руб. Остальная задолженность приходится на задолженность управляющих компаний по комиссиям, связанным с размещениям финансовых вложений.

Резерв под обесценение финансовых вложений и резерв по сомнительным долгам – не создавался.

Выбывшие ценных бумаг и иные финансовые вложения, переданные другим организациям или лицам (кроме продажи) – отсутствуют.

Долговые ценные бумаги не оценивались по дисконтированной стоимости.

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

Штрафы, пени, неустойки по пенсионным накоплениям, признанные Фондом, и по сулу - отсутствуют

По строке 650 показаны оценочные обязательства в сумме **525 тыс. рублей**.

Фонд не отражает на забалансовых счетах обязательства по пенсионным накоплениям и соответсвенно не отражает их по стр.960 "Справки о наличии объектов бухгалтерского учета, учитываемых на забалансовых счетах".

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

В графе 4 Отчета о финансовых результатах отражено:
- по строке 010 доходы от инвестирования пенсионных накоплений в размере **3915640 тыс. руб.;**
- по строке 020 расходы от инвестирования пенсионных накоплений в размере **3487593 тыс. руб.;**
- по строке 130 расходы управляющих компаний и Фонда в размере **1582 тыс. руб.;**
- по строке 140 прибыль от размещения пенсионных накоплений в размере **426466 тыс. рублей.**

В графе 5 отражено:

По строке 013 – отражены проценты по депозитам, проценты на неснижаемый остаток и проценты на остаток средств на расчетном счете, полученные от размещения собственных средств – в сумме **29835 тыс. рублей**.

По строке 120 показаны прочие доходы средств пенсионных накоплений, полученные УК "Портфельные инвестиции" в сумме **1 тыс. рублей**.

По строке 130 отражены расходы собственных средств, связанные с уставной деятельностью Фонда – **5615 тыс. рублей**. По собственным средствам (без учета отчислений на уставную деятельность от прибыли от инвестирования пенсионных накоплений) убыток составил **2733 тыс. рублей**.

По строке 141 показаны отложенные налоговые активы в сумме **194 тыс. руб.**, возникшие от начисления в бухгалтерском учете оценочных обязательств (в налоговом учете не учитываются), по строке 150 показан текущий налог на прибыль в сумме **12408 тыс. рублей**. Общий финансовый результат по ПН и СС показан по строке 190 в сумме 412 1285 **тыс. рублей.**, по строке 200 показаны ПНА в сумме 12 639 тыс. руб.

Форма № 3-НПФ "Отчет о движении капитала"

В форме 3-НПФ показано движение капитала по собственным средствам Фонда. По строке 010 отражен остаток уставного капитала в сумме **150000 тыс. руб**. По строке 030 отражены средства резервного фонда в размере **7500 тыс. руб.**, что составляет 5% от уставного капитала. Нераспределенная прибыль показана по

строке **173652 тыс. руб.** и представляет собой сумму нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме **124990 тыс. руб.** и нераспределенной прибыли отчетного года в сумме **48662 тыс. руб.**
Форма –3-НПФ была утверждена для отчетности АПФ в виде отчета о движении капитала, нераспределенной прибыли.

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

За отчетный период 2015 года поступление денежных средств на расчетный счет составляло:
-средств пенсионных накоплений – **1061830 тыс. руб.**;

Средства пенсионных накоплений, поступивших из Пенсионного фонда РФ, составили за отчетный период **2352 тыс. руб.**, от других негосударственных пенсионных фондов **390896 тыс. рублей.**

По строке 070 показаны денежные средства, поступившие от доверительных управляющих в сумме **667843 тыс. руб.**

По строке 110 отражено прочее движение денежных средств: возвраты пенсий зачет налога на прибыль по разным видам деятельности и др.

В течение года денежные средства были направлены:
-на единовременные выплаты средств ПН - **27504 тыс. руб.;**
-на выплаты правопреемникам ПН - **9479 тыс. руб.;**
-на выплаты НЧТП - **213 тыс. рублей.**
-в пенсионный фонд РФ – **46573 тыс. руб.**;
-в другие НПФ – **551028 тыс. руб.**;
-в доверительное управление – **383460 тыс. руб.**
-на погашение кредиторской задолженности на сумму отчислений от дохода от инвестирования ПН (до 15%) за предыдущий год и прочие платежи – **43410 тыс. руб.**

Поступление собственных средств (СС) составило **43495 тыс. руб.**, состоящее из отчислений от дохода от инвестирования средств ПН за предыдущий год и прочих поступлений.

На расчеты по налогам и сборам (НДФЛ, взносы во внебюджетные фонды) было направлено **13149 тыс. руб.** из собственных средств.

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

В разделе 3 отражено движение средств пенсионных накоплений. По строке 410 «Поступило средств пенсионных накоплений» показана сумма **763285 тыс. руб.**, которая состоит из:
-поступлений из Пенсионного фонда РФ – **2352 тыс. руб.**;
-поступлений от других НПФ – **390896 тыс. руб.**;
-дохода от инвестирования пенсионных накоплений – **351410 тыс. руб.**;
-средств, направленных на формирование резерва ОПС – **12056 тыс. руб.**

Расходы средств ПН показаны по строке 460 и состоят из:
-начислений на выплату за счет средств ПН (ТП, единовременные выплаты, срочные пенсионные выплаты) – **27477 тыс. руб.**;
-начислений на выплату правопреемникам – **9030 тыс. руб.**;
-перечислений средств ПН в пенсионный фонд РФ – **46573 тыс. руб.**;
-переводов средств ПН в другие НПФ – **551027 тыс. рублей.**

В разделе 4 показаны расшифровки движения финансовых вложений средств пенсионных накоплений. Сумма инвестированных средств ПН на конец отчетного периода составляет **3910045 тыс. рублей.**

В строке 810 раздела 5 показана кредиторская задолженность по отчислениям на собственные средства фонда части дохода (до 15%) от инвестирования средств пенсионных накоплений. Указанная задолженность возникла в результате того, что фактически денежные средства на пополнение СС в 2015 годку не перечислялись, поскольку распределение прибыли не было утверждено Советом директоров.

4. Информация о порядке и результатах распределения доходов Фонда на пополнение пенсионных резервов, пенсионных накоплений и обеспечение уставной деятельности Фонда.

Общий доход, полученный за 2015 год, составил **412128 тыс. руб.** Из них доход от инвестирования средств ПН – **291 351 тыс. руб.**, результат размещения собственных средств (СС) составил **-14 338 тыс. рублей.**

Прибыль АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" за 2015 год распределена в соотвтествии с таблицей

№ пп	Показатель	Сумма, руб.
1	**Прибыль за 2015 год к распределению, всего**	**412 127 750,49**
	в том числе:	
1.1	результат инвестирования пенсионных накоплений	426 466 120,13
1.2	результат размещения собственных средств	(14 338 369,64)
2	**Распределение прибыли от инвестирования пенсионных накоплений**	**426 466 120,13**
	в том числе:	
2.1	**Прибыль от инвестирования средств ПН**	**425 863 853,69**

2.1.1.	направлено на формирование собственных средств (14,79%)	63 000 000,00
2.1.2.	направлено на счета застрахованных лиц (85,207%)	350 807 855,61
2.1.3.	доход от инвестирования средств резерва по ОПС	1 352 138,62
2.1.4.	ежегодные отчисления в резерв по ОПС	10 703 859,46
2.2	**Прибыль от инвестирования средств выплатного резерва**	**568 659,50**
	направлено в выплатной резерв (100%)	568 659,50
2.3	**Прибыль от инвестирования средств резерва срочных выплат**	**33 606,94**
	направлено в резерв срочных выплат (100%)	33 606,94
3	**Распределение прибыли, составляющая собственные средства (с учетом отчислений прибыли от инвестирования пенсионных накоплений)**	**48 661 630,36**
	в том числе:	
3.1	направлено в резервный фонд	0,00
3.2	направлено на увеличение нераспределенной прибыли от размещения собственных средств	48 661 630,36

Расчет инвестиционного дохода, распределяемого на счета застрахованных лиц осуществлялся в соответствии с Указанием Банка России от 18.05.15 № 3638-У. Рассчитанная сумма дохода, подлежащая распределению на счета застрахованных лиц, оказалась меньше суммы дохода, подлежащей к распределению на счета. Она была дораспределена на счета застрахованных лиц.

Средняя ставка доходности вложений от инвестирования пенсионных накоплений, составила за 2015 год:

10.51%. – средств ПН, не распределенных на пенсионные счета;

10,39% - средств ПН, для срочных пенсионных выплат;

15,9% - средств выплатного резерва.

Доходность от инвестирования средств ПН рассчитывалась согласно Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 22 августа 2005 года № 107н.

5. Раскрытие информации о стоимости активов и обязательств.

Основные средства.

АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» не осуществляет производственной деятельности. Основные средства представляют собой в основном оргтехнику. Остаточная стоимость основных средств на 01.01.15 составляла **301 тыс. руб.**, на 01.01.16 – **226 тыс. руб.**

Раскрытие информации о стоимости основных средств

Основное средство, Инвентарный номер	Период	На начало периода			Изменения за период				На конец периода		
		Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Накопленная амортизация (износ), тыс. руб.	Остаточная стоимость (с учетом износа), тыс. руб.	Увеличение стоимости (поступление), тыс. руб.	Начисление амортизации (износа), тыс. руб.	Уменьшение стоимости, тыс. руб.	Списание амортизации (износа), тыс. руб.	Стоимость, тыс. руб.	Начисленная амортизация (износ), тыс. руб.	Остаточная стоимость (с учетом износа), тыс. руб.
Система контроля доступа (СКУД), 000000004	2014	0	0	0	86	0	0	0	86	0	86
	2015	86	0	86	0	12	0	0	86	12	74
Уничтожитель документов Kobra 300 SS5, 2 ур. секр., 5,8 мм 42 лст, 85 лтр, 000000001	2014	0	0	0	46	1	0	0	46	0	0
	2015	46	1	46	0	9	0	0	46	10	36
Система оптической кабельной связи, 000000002	2014	0	0	0	82	1	0	0	82	0	0
	2015	82	1	81	0	12	0	0	82	13	69
Сетевое оборудование Catalyst 2960S 24 GigE PoE 370W, 4*SFP LAN Base D, 000000003	2014	0	0	0	88	0	0	0	88	0	88
	2015	88	0	88	0	42	0	0	88	42	46

Итого	2014	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2015	**302**	**2**	**301**	**0**	**75**	**0**	**0**	**302**	**77**	**226**

Запасы.

Запасы Фонда состоят в основном из приобретенных лицензий на программное обеспечение без исключительных прав собственности, которые учитываются на счете 97 «расходы будущих периодов». Стоимость запасов на 01.01.15 – **494 тыс. руб.**, на 01.01.15 – **140 тыс. руб.**

Раскрытие информации о стоимости расходов будущих периодов

Расходы будущих периодов (ПО)	На начало периода	Изменения за период		На конец периода
Период	Первоначальная стоимость, тыс. руб.	Поступление, тыс. руб.	Списание, тыс. руб.	Остаточная стоимость, тыс. руб.
1С: Бухгалтерия 8 Клиентская лицензия на пять рабочих мест	0	0.00	0.00	0
2014	0	21.60	1.16	20.44
2015	20.44	0	20.44	0
1С: Бухгалтерия 8 КОРП	0	0.00	0.00	0
2014	0	33.60	1.81	31.79
2015	31.79	0	31.79	0
Антивирусная программа Kaspersky Internet Security	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.20	0.95	0.25
Коробочное программное обеспечение Kaspersky Anti-Virus	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.29	0.74	0.55
Лицензионное ПО АРМ "Верба-файл"	0	0.00	0.00	0
2014	0	4.50	0.10	4.40
2015	4.40	0	4.40	0
Лицензия на право использования СКЗИ "Крипто-АРМ Стандарт"	0	0.00	0.00	0
2014	0	1.27	0.01	1.26
2015	1.26	0	1.26	0
Лицензия на право использования СКЗИ "Крипто-Про CSP"	0	0.00	0.00	0
2014	0	2.00	0.03	1.97
2015	1.97	0	1.97	0
Лицензия на использование СКЗИ "КриптоПроCSP"	0	0.00	0.00	0
2014	0	1.80	0.25	1.56
2015	1.56	0	1.56	0
Лицензия на право использования ПО ViPNet Клиент	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.54	0.18	1.36
Лицензия на право использования ПО ViPNet Клиент	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00

2015	0	1.54	0.56	0.98
Лицензия на право использования ПО ViPNet Клиент	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.54	0.54	1.00
Лицензия на право использования ПО ViPNet Клиент	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.54	0.54	1.00
Лицензия на право использования ПО ViPNet Клиент	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.07	0.99	0.08
Лицензия на право использования ПО ViPNet Клиент (Краснодар)	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	1.07	0.99	0.08
Передача прав на использование ПО VipNet Administrator 3.x (КС2)	0	0.00	0.00	0
2014	0	70.80	1.71	69.09
2015	69.09	0	69.09	0
Передача прав на использование ПО VipNet Client 3.x (КС2) (15 шт.)	0	0.00	0.00	0
2014	0	100.89	2.44	98.45
2015	98.45	0	98.45	0
Передача прав на использование ПО VipNet Coordinator 3.x (КС2)	0	0.00	0.00	0
2014	0	46.02	1.11	44.91
2015	44.91	0	44.91	0
ПИ программы для ЭВМ "Контур-Экстерн" в реж. "Обслуживающая бух." по тарифу "Общий"	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	24.52	2.72	21.79
ПИ программы для ЭВМ "Контур-Экстерн" в реж. "Обслуживающая бух." по тарифу "Общий"	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	21.31	1.18	20.13
2015	20.13	0	17.67	2.45
Право на использование Microsoft Office 2013 Russian	0	0.00	0.00	0
2014	0	88.79	1.67	87.12
2015	87.12	0	87.12	0
Право на использование Microsoft Windows Profesional 8.1	0	0.00	0.00	0
2014	0	42.48	0.80	41.68
2015	41.68	0	41.68	0
Право на использование Microsoft Windows Sever CAL 2012	0	0.00	0.00	0
2014	0	30.07	0.57	29.51
2015	29.51	0	29.51	0

Право на использование Microsoft Windows Sever Standard 2012	0	0.00	0.00	0
2014	0	8.02	0.15	7.87
2015	7.87	0	7.87	0
Право на использование Symantec Endpoint Protection 12.1	0	0.00	0.00	0
2014	0	13.93	0.56	13.37
2015	13.37	0	13.37	0
Право на использование WinRAR: Standard Licence	0	0.00	0.00	0
2014	0	8.21	0.15	8.05
2015	8.05	0	8.05	0
Право использования программы для ЭВМ "Контур-Экстерн" сервис "Сверка"	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	15.19	12.45	2.74
Право на использование Microsoft SQLCAL 2014	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	42.46	4.25	38.21
Право на использование Microsoft SQLServerStandartEdition2014	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	36.48	3.65	32.84
Программное обеспечение Kerio Control- additional	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	8.50	0.34	8.16
Программное обеспечение Kerio Control- additional	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	8.62	0.86	7.76
Программное обеспечение Kerio Control-Servir	0	0.00	0.00	0.00
2014	0	0.00	0.00	0.00
2015	0	17.17	1.72	15.45
Итого				
2014	0	495.29	13.7	481.59
2015	481.59	163.72	510.62	134.70

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности раскрыта в описании формы 1-НПФ «Бухгалтерский баланс».

6. Расчет чистых активов по собственным средствам Фонда.

Чистые активы (ЧА) по собственным средствам (СС) АО «НПФ «НЕФТЕГАРАНТ» представляют собой стоимость активов за вычетом стоимости обязательств.

Общая балансовая стоимость активов СС на 31.12.2015 составляет **344842 тыс. руб**.

Кредиторская задолженность СС на 31.12.2015 равна **12194 тыс. руб**. Сумма оценочных обязательств по СС составляет на отчетную дату **1497 тыс. руб**.

ЧА по состоянию на 31.12.2015 года составляют **331 151 тыс. руб.**

Стоимость активов СС на 31.12.14 года составляла **282490 тыс. руб**., кредиторская задолженность на 31.12.201 4 составляла **8413 тыс. руб**. Сумма оценочных обязательств – **525 тыс. руб**.

ЧА по состоянию на 31.12.2014 равны **273552 тыс. руб**.

7. Прибыль на акцию.

В 2015 году в результате распределения прибыли, на собственные средства было направлено **48661,63 тыс. руб**. АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" выпустил **150000** обыкновенных акций номиналом 1000 руб. каждая. Прибыль на акцию в текущем году составила **324,41 руб.**
В 2014 году прибыль направленная на собственные средства составляла **43404,29 тыс. руб**., соответственно прибыль на акцию по итогам 2014 года составляла **289,36 руб**.

8. Оценочные обязательства.

Оценочные обязательства включают в себя следующие виды обязательств:
-обязательства по оплате отпуска. Расчет данных обязательств осуществляется по каждому работнику как произведение количеств неиспользованных дней отпуска на отчетную дату на средний заработок данного работника. Сумм оценочных обязательств по всем работникам дает общую сумму обязательств по оплате отпуска;
-обязательства по выплате материальной помощи к отпуску. Эти обязательства представляют сумму материальной помощи к отпуску всех работников, имеющих право на материальную помощь к отпуску;
-страховые взносы во внебюджетные фонды с обязательств по оплате отпуска и обязательств по оплате мат. помощи к отпуску.
Оценочные обязательства на выплату вознаграждения по итогам года не создаются, поскольку нет уверенности в его выплате.
В отчетном году остаток оценочных обязательств на начало года составлял **525 тыс. руб.**, образовано – **2165 тыс. руб.**, использовано – **1193 тыс. руб.**, остаток неиспользованных обязательств на конец года **1497 тыс. руб**.
Условные активы и обязательства – отсутствуют.

9. События после отчетной даты

В соответствии с ПБУ 7/98 от 25.11.98 "События после отчетной даты" прибыль за 2015 год была отражена по состоянию на 31.12.15 после утверждения Советом директоров в 2016 году. Несмотря на то, что решение о распределении прибыли было принято советом директоров в 04.02.2016 года (Протокол №1), бухгалтерские проводки по распределению прибыли в соответствии с ПБУ 7/98 были сделаны 31.12.2015 г.

10. Применение ПБУ 18/02

В соответствии с действующим законодательством Фонд применяет ПБУ 18.02. При этом сложились следующие показатели.
Условный расход составил – **(424) тыс. руб.**, поскольку финансовый результат от собственных средств получился отрицательный в результате влияния налога на прибыль.
Постоянные налоговые обязательства (ПНО) формируются за счет единовременного признания в налоговом учете доходов в виде отчислений на собственные средства до 15% прибыли от инвестирования пенсионных накоплений, а также в части расходов, не учитываемых в налоговом учете и признаваемых в бухгалтерском учете. В результате прибыль в налоговом учете получилась существенно больше, чем в бухгалтерском, что привело к образованию ПНО. Сумма начисленных ПНО составила **12639 тыс. руб.**
Отложенные налоговые активы (ОНА) возникли в результате превышения расходов оценочных обязательств в бухгалтерском учете над расходами в налоговом учете. Сумма начисленных ОНА за отчетный период составила **194 тыс. руб.** текущий налог на прибыль равен **12408 тыс. руб**.

11. <u>Информация о реорганизации Фонда, предусмотренная Методическими указаниями по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 20 мая 2003 г. № 44н .</u>

АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" образовался в результате реорганизация некоммерческого НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в форме выделения некоммерческого пенсионного фонда с одновременным его преобразованием в акционерный пенсионный фонд. АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" является правопреемником НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" по всем обязательствам, договорам, финансовым вложениям. Активы, обязательства, собственные средства (капитал) и договоры были переданы из НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" в АО "НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" по передаточному акту.

12. **<u>Информация о способах бухгалтерского учета, отраженных в Учетной политике Фонда и существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности</u>**:

Учетная политика АО НПФ "НЕФТЕГАРАНТ" введена Приказом от 31.12.2014 года №29, составлена в соответствии с действующим законодательством.

Основными моментами учетной политики являются:

- рыночная стоимость финансовых вложений при проведении переоценки определяется как "рыночная цена 2" в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 26.12.2006 г. №06-155/пз-н;

- переоценка финансовых вложений в ценные бумаги, имеющие рыночную стоимость, осуществляется ежеквартально.

- НДС не включается в стоимость материально производственных запасов и основных средств, а учитывается отдельно на счете 19 с последующим списанием на затраты, принимаемые к вычету по налогу на прибыль. При этом весь входящий НДС подлежит уплате в бюджет.

По сравнению с 2014 годом изменений учетной политики в 2015 не произошло. Существенных изменений в УП на 2016 год не предусмотрено

13. Оценка финансового положения на краткосрочную перспективу

Финансовое состояние Фонда на начало 2016 года оценивается как высоконадежное. Финансовая надежность обеспечивается взвешенной и умеренно-осторожной инвестиционной политикой. Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами Фонд формирует резерв по обязательному пенсионному страхованию в объемах, предусмотренных законодательством.

14. Оценка фипансового положения на долгосрочную перспективу.

Раскрытие инвестиционной стратегии пенсионных накоплений.

Инвестирование пенсионных накоплений производится управляющими компаниями в соответствии с инвестиционными декларациями.

Ограничения, устанавливаемые инвестиционными декларациями, рекомендуются специальным органом – инвестиционным комитетом и устанавливаются генеральным директором. В целях оптимизации доходности инвестиционным комитетом был рекомендован измененный состав инвестиционной декларации.

Используется консервативный принцип размещения, обеспечивающий максимальную сохранность вложенных средств.

Генеральный директор Фонда **Ю.Ю. Охлопков**

Главный бухгалтер Фонда **А.В. Соколов**

" 22 " марта 2016 г.