

АКТ
проверки финансово - хозяйственной деятельности
Негосударственного пенсионного фонда «Газпромбанк-фонд»
за период с 01.01.2016г. по 31.12.2016г.

г. Москва

2 марта 2017 года

Ревизионной комиссией, утвержденной Советом Фонда НПФ «Газпромбанк-фонд» (далее - Фонд) по протоколу заседания от 05.12.2013 № 29, проведена проверка финансово-хозяйственной деятельности Фонда за период с 01.01.2016 по 31.12.2016.

Члены ревизионной комиссии:

Богини Г.М. – начальник Финансово-экономического управления НПФ «ГАЗФОНД» (председатель ревизионной комиссии);

Воронин Д. В. – заместитель начальника Департамента по работе с персоналом, начальник Управления кадров ГПБ (ОАО) (секретарь ревизионной комиссии);

Попова В.В. - Начальник Отдела финансового контроля НПФ «ГАЗФОНД».

Проверка проводилась с 6 по 17 февраля 2017 года в соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Фонда. К проверке были представлены следующие документы:

- Бухгалтерский баланс Фонда на 31 декабря 2016 года (форма № 1-НПФ).
- Отчет о прибылях и убытках Фонда за период с 1 января по 31 декабря 2016 года (форма № 2-НПФ).
- Отчет о движении средств целевого финансирования, пенсионных резервов и пенсионных накоплений Фонда за период с 1 января по 31 декабря 2016 года (форма № 3-НПФ).
- Отчет о движении денежных средств Фонда за период с 1 января по 31 декабря 2016 года (форма № 4-НПФ).
- Отчет о движении имущества, составляющего пенсионные резервы и пенсионные накопления Фонда, за период с 1 января по 31 декабря 2016 года (форма № 5-НПФ).
- Отчет о целевом использовании средств, предназначенных для ОУД Фонда, за период с 1 января по 31 декабря 2016 года (форма № 6-НПФ).
- Расшифровки отдельных статей баланса Фонда.
- Протоколы Совета Фонда и Приказы фонда за период проверки.
- Первичные документы по отдельным запросам.
- Специальная отчетность за 2016 год.
- Первичные документы, подтверждающие выборочную проверку по движению средств (обязательств) на пенсионных счетах участников (вкладчиков).

Также были проанализированы на предмет наличия изменений и дополнений в проверяемом периоде следующие документы:

- Учредительные и регистрационные документы Фонда.

- Устав Фонда в редакции с изменениями и дополнениями, утвержденными Советом фонда (Протокол от 16.06.2009 № 21).
- Пенсионные правила Фонда с изменениями и дополнениями, утвержденными Советом фонда (Протокол от 31.10.2014 № 31).

1. Учредительные, регистрационные и внутренние документы Фонда

Анализ учредительных и регистрационных документов Фонда проводился с целью определения наличия изменений и дополнений к этим документам в 2016 году. Такой анализ показал, что изменения и дополнения в Устав Фонда в редакции с изменениями и дополнениями, утвержденными Советом фонда (Протокол от 16.06.2009 № 21) не вносились. Пенсионные правила Фонда в новой редакции были утверждены Советом фонда (Протокол от 31.10.2014 № 31). Фонду выдано свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 26 октября 2004 года № 1047796809796 (Межрайонная ИМНС № 46 по г.Москве), свидетельство о постановке на учет в налоговом органе от 26 октября 2004 года (ИНН юридического лица 7728528110, КПП 772601001).

Фонд осуществляет деятельность на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам от 22.03.2005 № 426 на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Срок действия лицензии – бессрочно.

2. Организация внутреннего контроля

Правила организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде утверждены Советом Фонда в 2015 году и соответствуют требованиям, предъявляемым к ПВК регулятором. Внутренний контролер Фонда удовлетворяет квалификационным требованиям, предъявляемым к специалистам финансового рынка. В ходе проверки проанализированы отчеты внутреннего контролера по реализации утвержденного на 2016 год плана мероприятий внутреннего контроля. В течение отчетного периода проведены квартальные проверки, на основании которых подготовлен годовой отчет на рассмотрение Совета Фонда по итогам года. План мероприятий внутреннего контроля выполнен в полном объеме, замечаний нет.

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма действуют в редакции от 15.09.2016. В проверяемом периоде Фондом были направлены в Росфинмониторинг 48 сообщений об операциях, подлежащих обязательному контролю, совершенных на сумму свыше 600 тыс. руб.

Ревизионная комиссия отмечает, что мероприятия, проводимые в рамках организации и осуществления Фондом внутреннего контроля, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, адекватны масштабам деятельности и характеру совершаемых Фондом операций.

3. Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению

По состоянию на 31.12.2016 количество действующих в Фонде пенсионных договоров составляет 3 017 шт. (на 31.12.2015 - 3 094 шт.), из них 3 008 шт. - с физическими лицами (на 31.12.2015 – 3 084 шт.) и 9 шт. - с юридическими лицами (на 31.12.2015 – 10 шт.). Уменьшение количества пенсионных договоров произошло за счет расторжения договоров негосударственного пенсионного обеспечения с физическими лицами.

Число Участников Фонда на 31.12.2016 составляет 14 817 чел. (на 31.12.2015 – 13 488 чел.). В течение года число участников увеличилось как за счет участников по вновь заключенным договорам (261 человека), так и за счет участников по ранее заключенным договорам (1 405 человек). Выбыло из состава участников 337 чел. (в 2015 – 294 чел.) в связи с расторжением пенсионных договоров.

В 2016 году число участников, получающих негосударственную пенсию в Фонде, увеличилось на 77 чел. (в 2015 – на 100 чел.) и составило 1 612 чел.

Пенсионные резервы Фонда по состоянию на 31.12.2016 составили 8 327 727 тыс. руб. (на 31.12.2015 – 7 203 299 тыс. руб.). Прирост составил 15,61 % в основном за счет пенсионных взносов вкладчиков и инвестиционного дохода от размещения пенсионных резервов, полученного в 2016 году. По итогам отчетного года был увеличен страховой резерв за счет части дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов за 2016 год, на сумму 52 854 тыс. руб. Страховой резерв на 31.12.2016 составляет 396 659 тыс. руб. (на 31.12.2015 – 343 805 тыс. руб.), что составляет 5,0% от резервов покрытия пенсионных обязательств и соответствует п. 3.1 Положения о страховом резерве НПФ, утвержденного Приказом ФСФР России от 18.03.2008 г. № 08-11/пз-н. В проверяемом периоде расходования страхового резерва не осуществлялось.

4. Проверка финансовых вложений, приобретенных за счет средств пенсионных резервов.

Учет финансовых вложений осуществлялся в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 126н от 10.12.2002 г., а также п.п.4.6 – 4.11 положения об учетной политике Фонда на 2016 год, утвержденной Приказом Президента Фонда от 30.12.2016 г. № ОД-11 Выборочная проверка аналитического учета финансовых вложений показала, что учет соответствует п. 4.6.8 учетной политики Фонда и дает полную информацию по финансовым вложениям (наименование эмитента, название ценной бумаги, серия, номинальная стоимость и т.д.).

В ходе проверки была произведена сверка данных бухгалтерской отчетности Фонда с данными, предоставленными специализированным депозитарием Фонда (ОАО «Инфинитум»), а также с данными предоставленными управляющими компаниями Фонда по средствам пенсионных резервов, переданных в доверительное управление. Расхождений нет.

Расхождений между данными отчетности Фонда и данными отчетности управляющих компаний в части информации о финансовых вложениях Фонда по состоянию на 31.12.2016 не выявлено, что также подтверждается формами специальной отчетности (НПФ-РДУ в разрезе каждой управляющей компании).

В проверяемом периоде размещение средств пенсионных резервов осуществляется как самостоятельно Фондом, так и через доверительное управление.

В проверяемом периоде в Фонде действовали договоры доверительного управления средствами пенсионных резервов с 2 управляющими компаниями:

- ЗАО «Газпромбанк – Управление активами» (Договор доверительного управления пенсионными резервами от 21.12.2005 № 1-ПР);
- ООО «УК «Северянка» (Договор доверительного управления пенсионными резервами от 22.03.2010 № 01-22/03-2010). Договор был расторгнут в 1 квартале 2016 года по причине отказа управляющей компании от лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Пенсионные резервы были переведены в ЗАО «УК Перспективные инвестиционные идеи» (Договор доверительного управление пенсионными резервами от 25.02.2016 № 2-25022016-ПР).

5. Обеспечение уставной деятельности Фонда

Имущество Фонда, предназначенное для обеспечения уставной деятельности, по состоянию на 31.12.2016 составило 383,41 млн. руб. (по состоянию на 31.12.2015 – 346,24 млн. руб.). Информация о статьях, оказавших влияние на размер имущества Фонда, предназначенного для обеспечения уставной деятельности в 2016 году, представлена в следующей таблице.

Показатель	Сумма расходов (млн. руб.)
Имущество для обеспечения уставной деятельности на 01.01.2016	346,24
Отчисления части пенсионных взносов, уплачиваемых вкладчиками Фонда (3%)	16,35
Отчисления от размещения средств пенсионных резервов (15%)	40,00
Доход от размещения имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности	25,77
Расходы Фонда, связанные с осуществлением уставной деятельности	(45,24)

Показатель	Сумма расходов (млн. руб.)
Увеличение добавочного капитала за счет приобретения объектов основных средств	0,29
Имущество для обеспечения уставной деятельности на 31.12.2016	383,41

6. Соблюдение штатно-сметной дисциплины

Общая сумма расходов на содержание Фонда в соответствии с исполненным финансовым планом на 2016 год составила 50,64 млн. руб. при плановом значении, утвержденном Советом Фонда в размере 63,72 млн. руб. (факт в 2015 – 50,33 млн. руб.) и представлена на утверждение Совета Фонда.

Структура расходов на содержание Фонда представлена следующим образом:

Наименование расходов	Сумма расходов (тыс. руб.)	% от общей суммы расходов
Заработная плата сотрудников с отчислениями от заработной платы и расходами по социальному обеспечению работников в соответствии с Положением об оплате труда и социальном обеспечении работников Фонда	30 505	60,24%
Страховые взносы и расходы по социальному обеспечению	1 591	3,14%
Эксплуатационные расходы (расходы по эксплуатации здания и средств вычислительной техники, услуги транспорта, связи, канцтовары)	4 956	9,79%
Прочие расходы (командировки, обучение, консультационные услуги, услуги банков, представительские и рекламные расходы)	2 202	4,35%
Членский взнос в НАПФ	1 730	3,42%
Налоги	9 658	19,06%
Итого	50 642	100

Оплата труда осуществляется в соответствии с Положением по оплате труда и социальном обеспечении работников НПФ «Газпромбанк - фонд» (утверждено Президентом Фонда 24.12.2009), штатным расписанием и заключаемыми с работниками трудовыми договорами. В течение отчетного периода действовало штатное расписание Фонда от 01.03.2015 № 22, которое

было изменено с 01.12.2016 года (штатное расписание № 23 от 01.12.2016), штатные расписания утверждены приказами Президента Фонда. Среднесписочная численность работников в 2016 году составила 9 человек.

Ведение учета и отчетности

Проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись во всех существенных отношениях в соответствии с действующим законодательством.

Выводы и рекомендации:

По итогам проверки деятельности Фонда, проводимой в соответствии с полномочиями, указанными в пункте 8.6.3 Устава Фонда, ревизионная комиссия подтверждает:

- отражение хозяйственных операций соответствует нормативным актам по ведению бухгалтерского учета и отчетности в негосударственных пенсионных фондах;
- нецелевого использования средств пенсионных резервов и средств для обеспечения уставной деятельности не установлено;
- бухгалтерская отчетность, прилагаемая к настоящему заключению, объективно отражает финансовое состояние Фонда на 31 декабря 2016 года.

Председатель Ревизионной комиссии



Г.М. Богини

С настоящим Актом ознакомлен:

Президент НПФ «Газпромбанк - фонд»



С.А. Бушмакин