

ВЫПИСКА ИЗ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ОБ АКТУАРНОМ ОЦЕНИВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО НПФ «ГЕФЕСТ» В 2015 ГОДУ

ВВЕДЕНИЕ

1. Общие сведения

Дата, по состоянию на которую проводилось актуарное оценивание – 31.12.2015г.

Дата составления актуарного заключения – 23.03.2016г.

Цель составления актуарного заключения – ежегодное обязательное актуарное оценивание.

Заказчик актуарного оценивания – Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд)

Объект актуарной деятельности – деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Заключение подготовлено для представления в Центральный Банк Российской Федерации, который осуществляет надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

2. Сведения об ответственном актуарии

Зрячева Диана Валерьевна (далее – Актуарий)

Внесена Центральным банком России в реестр ответственных актуариев 20.03.2015г., регистрационный номер № 53

Член Саморегулируемой организации актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН/КПП 7703480716/770301001)

3. Сведения об организации

Наименование: Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»

Лицензия № 12/2 на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию от 26 апреля 2004 года выдана Инспекцией негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития, переоформлена Центральным Банком Российской Федерации.

ОГРН 1157700001964

ИНН/КПП 770 551 9077/770 501 001

Место нахождения: 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом 28, строение 1

ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

1. Выводы

В результате проверки профицит и дефицит не выявлены.

Актуарный баланс Фонда практически выдержан.

Пенсионные обязательства (современная стоимость пенсионных обязательств по схемам, расчетная величина страхового резерва и кредиторская задолженность по ПР) в размере 320 240 тыс. рублей покрываются средствами пенсионного резерва (А1 : 320 931 тыс. рублей).

Актуарные пассивы по ОПС (1 879 073 тыс. руб.) превышают актуарные активы по ОПС (1 870 756 тыс. руб.) на 8 317 тыс. рублей (0,44% от стоимости пассивов). Это отклонение покрывается стоимостью активов собственных средств Фонда.

Фонд способен исполнять обязательства перед участниками и застрахованными лицами в условиях прекращения поступления взносов вкладчиков и страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию.

2. Сведения о выполнении обязательств по выплатам назначенных негосударственных пенсий

Фонд способен исполнить обязательства по выплате уже назначенных негосударственных пенсий. В инвестиционном портфеле фонда содержится достаточно ликвидных активов для финансирования выплаты пенсий в течение года.

3. Оценка выполнимости принятых фондом обязательств

Фонд способен исполнить обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению.

АНАЛИЗ И ПРОВЕРКА ИСХОДНЫХ ДАННЫХ

1. В соответствии с запросом Актуария Фондом были представлены документы, в том числе:

- Пенсионные правила фонда;
- Бухгалтерская отчетность на дату оценивания;
- Оборотно-сальдовая ведомость за отчетный период;
- Отчетность по негосударственному пенсионному обеспечению в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Инвестиционные портфели на дату оценивания отдельно по пенсионным резервам, пенсионным накоплениям и собственным средствам;
- Справки специализированного депозитария о рыночной стоимости активов и стоимости чистых активов (РСА и СЧА) на дату оценивания, по активам в которые вложены пенсионные резервы и пенсионные накопления;
- Отчетность по обязательному пенсионному страхованию в ЦБ РФ на дату оценивания;
- Информация о договорах НПО;
- Информация об участниках, не получающих негосударственную пенсию;
- Информация об участниках, получающих негосударственную пенсию;
- Информация о застрахованных лицах, получающих пенсию за счет средств пенсионных накоплений.

Указанные документы и информация были представлены в электронном виде.

В связи с изменившимися сроками предоставления заключения по итогам обязательного ежегодного актуарного оценивания фонд предоставил предварительную отчетность.

2. В соответствии с Федеральным стандартом актуарной деятельности «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» была проведена проверка согласованности, полноты и достоверности представленных Фондом данных:

- сверка с финансовой отчетностью и оборотно-сальдовой ведомостью;
- проверка данных на непротиворечивость;
- сопоставление данных с информацией предыдущего периода.

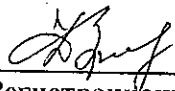
Отклонений от показателей финансовой отчетности, наличия изменений в данных предыдущих периодов и внесенных корректировок не выявлено.

5. АКТУАРНЫЕ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ

1. Актуарная процентная ставка дисконтирования принималась равной 5% годовых. Данная ставка соответствует статистике Фонда по начислению дохода на счета вкладчиков, участников.

2. При расчете современной стоимости обязательств использовалась таблицы смертности: «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 2013г., Российская Федерация, мужчины» и «Таблица смертности и средней продолжительности жизни населения 2013г., Российская Федерация, женщины».

3. Максимальный срок дожития при расчете обязательств по пожизненным пенсиям - 100 лет.


Диана Валерьевна Зрячева
Регистрационный номер в реестре ответственных
актуариев № 53

Член Саморегулируемой организации актуариев
«Ассоциация профессиональных актуариев»