

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**  
Решением Совета директоров  
Акционерного общества  
«Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»  
Протокол № 105  
от «27» мая 2022 года

**УТВЕРЖДЕН**  
Решением Общего собрания акционеров  
Акционерного общества  
«Ханты-Мансийский  
негосударственный пенсионный фонд»  
Протокол № 21  
от «30» июня 2022 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества**  
**«Ханты-Мансийский негосударственный**  
**пенсионный фонд»**  
**за 2021 год**

Ханты-Мансийск

2022 год

## Содержание:

1. Сведения об акционерном обществе .....	3
2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда.....	4
3. Сведения о Совете директоров Фонда .....	5
4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда .....	10
5. Сведения об исполнительном органе Фонда.....	10
6. Сведения о положении Фонда в отрасли .....	11
7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда.....	14
8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности.....	15
9. Перспективы развития Фонда .....	19
10. Структура акционерного общества .....	20
11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы .....	21
12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов. ....	23
13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках.....	23
14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность .....	23
15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году .....	23
16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году .....	23
17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде .....	24
18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде.....	28
19. Организационная структура Фонда.....	35
20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России .....	36
21. Сведения об утверждении Годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда.....	36

## 1. Сведения об акционерном обществе

**Полное наименование общества:** Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

**Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации в качестве юридического лица:** серия 86 № 002379728, выдано Управлением Федеральной налоговой службы по Ханты-Мансийскому автономному округу – Югре 2 сентября 2014 года.

**Субъект Российской Федерации, на территории которого зарегистрировано общество:** Ханты-Мансийский автономный округ – Югра.

**Местонахождение:** Российская Федерация, 628011, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, город Ханты-Мансийск, улица Комсомольская, 59А.

**Контактный телефон:** (3467) 354-402.

**Факс:** (3467) 354-406.

**Адрес электронной почты:** fond@hmnpf.ru.

**Основной вид деятельности:** деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

**Информация о включении в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ:** не включено в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ.

**Штатная численность работников общества по состоянию на 31 декабря 2021 года:** 126 штатных единиц <sup>1</sup>.

**Полное наименование и адрес реестродержателя:** Акционерное общество «Сургутинвестнефть», 628415, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Сургут, ул. Энтузиастов, 52/1.

**Размер уставного капитала (рублей) на 31 декабря 2021 года:** 327 615 349,5 рублей.

**Общее количество акций:** 2 184 102 330 шт.

**Количество обыкновенных акций:** 2 184 102 330 шт.

**Номинальная стоимость обыкновенных акций (рублей):** 327 615 349,5 рублей.

**Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации:** от 19 августа 2014 года № 1-01-50191-А.

**Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации:** от 10 ноября 2016 года № 1-01-50191-А-001D.

**Привилегированные акции отсутствуют.**

**Количество акций, находящихся в собственности субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры:** 0 шт.

**Доля Российской Федерации в уставном капитале с указанием доли субъекта Российской Федерации – Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям (процентов):** 0%.

**Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении обществом («золотой акции»):** отсутствует.

<sup>1</sup> Количество штатных единиц с учетом вакансий.

Фактическая численность работников на 31.12.2021 – 106 человек.

**Полное наименование и адрес аудитора общества:** Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (ОГРН 1027739707203, ИНН 7709383532), 115035, г. Москва, ул. Набережная Садовническая, д. 77, строение 1.<sup>2</sup>

## 2. Сведения об акционерах, уставном капитале и о проведении Общих собраний акционеров Фонда

### 2.1. Сведения об акционерах на 31 декабря 2021 года:

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения, иной адрес для получения почтовой корреспонденции (если имеется)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН	Количество акций, принадлежащих лицу, и размер доли в уставном капитале Фонда
1	2	3	4	5
1	Акционерное общество «ЮграКапитал»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59 «а»	ОГРН 1158617015039 10.12.2015, ИНН 8601056482	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб. 95,18%
2	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания "ОРЕОЛ"»	119334, Российская Федерация, г. Москва, ул. Вавилова, д. 5, корп. 3	ОГРН 1107746237147 30.03.2010, ИНН 7704750193	105 253 916 шт. 15788087,4 руб. 4,82%
	Итого:			2 184 102 330 шт. 327 615 349,5 руб. 100%

### 2.2. Изменения в составе акционеров Фонда в 2021 году.

В 2021 году изменений в составе акционеров, а также изменений, связанных с размером уставного капитала Фонда, не было.

### 2.3. Сведения об Общих собраниях акционеров в 2021 году.

В 2021 году состоялось 1 Общее собрание акционеров – годовое (протокол от 30.06.2021 № 18). Собрание акционеров проводилось путем совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без предварительного направления бюллетеней для голосования до проведения Общего собрания акционеров.

Годовым Общим собранием акционеров в 2021 году были приняты решения по следующим вопросам повестки дня: об утверждении годового отчета Фонда за 2020 год, об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, о порядке распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2020 года, в том числе по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, об определении количественного состава Совета директоров Фонда, об избрании членов Совета директоров Фонда, об избрании членов ревизионной комиссии Фонда, о выплате премиальной части

<sup>2</sup> С 11.04.2022 Общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» сменило наименование на общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги».

вознаграждения независимому члену Совета директоров Фонда за 2020 - 2021 корпоративный год.

### **3. Сведения о Совете директоров Фонда**

#### ***Состав Совета директоров:***

В период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года действовал Совет директоров, избранный в 2020 году на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2019 года (протокол от 29.09.2020 № 14), в составе:

#### ***1. Борисов Дмитрий Борисович (независимый директор):***

Родился 13 мая 1981 года в г. Москва.

Образование – высшее:

2002 год – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет, бакалавр экономики.

2004 год – Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет, магистр менеджмента.

Основное место работы: управляющий директор департамента корпоративного финансирования Газпромбанк (Акционерное общество).

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

#### ***2. Генкель Роман Александрович:***

Родился 16 ноября 1982 года в г. Москва.

Образование – высшее:

2005 год – ГОУ «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики» (МЭСИ), квалификация «маркетолог» по специальности «маркетинг».

Основное место работы до 19.04.2021 г.: генеральный директор некоммерческой организации «Фонд развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры».

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

#### ***3. Киселев Дмитрий Николаевич:***

Родился 11 февраля 1976 года в г. Ханты-Мансийск Тюменской области.

Образование – высшее:

1998 год – Российский университет дружбы народов, бакалавр юриспруденции.

Основное место работы: генеральный директор акционерного общества «Управляющая компания «Промышленные парки Югры», место работы по совместительству: генеральный директор акционерного общества «ЮграКапитал».

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

#### ***4. Корольский Юрий Сергеевич:***

Родился 14 декабря 1971 года в г. Стародуб Брянской области.

Образование – высшее:

1998 год – Тюменский государственный университет, квалификация юрист-менеджер по специальности «Государственное и муниципальное управление»;

2010 год – Югорский государственный университет, квалификация экономист по специальности «финансы и кредит».

Основное место работы: директор бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Региональный аналитический центр».

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

**5. Охлопков Алексей Анатольевич:**

Родился 20 июля 1975 года в г. Тюмень.

Образование высшее.

1997 год – Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, специальность «мировая экономика», квалификация «экономист»;

2013 год – Лондонская Бизнес Школа и Бизнес Школа Колумбийского университета, программа Мастер бизнес администрирования для руководителей, ExecutiveMBAGlobal.

Основное место работы до 19.04.2021: генеральный директор акционерного общества «Группа страховых компаний «Югория».

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

**6. Солон Александр Сергеевич (независимый директор):**

Родился 16 февраля 1981 года в г. Ворошиловград УССР.

Образование – высшее:

2002 год – Харьковский национальный университет им. В. Н. Каразина, бакалавр экономики.

2003 год – Харьковский национальный университет им. В. Н. Каразина, магистр экономики.

Основное место работы: управляющий Югорским отделением № 5940 ПАО Сбербанк.

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

19 апреля 2021 года в адрес Фонда поступили заявления о добровольном сложении полномочий от членов Совета директоров Охлопкова А.А. и Генкеля Р.А., в связи с их назначением членами Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры, Охлопков А.А. – первым заместителем Губернатора, Генкель Р.А. – директором Департамента экономического развития – заместителем Губернатора. Указанные должности являются государственными должностями Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в соответствии с п.п.1, 4 ст. 1 Закона ХМАО - Югры от 24.10.2005 N 89-оз «О государственных должностях Ханты-Мансийского автономного округа – Югры». В соответствии с п.3.4 ст.12.1 Федерального закона «О противодействии коррупции» лица, замещающие государственные должности субъектов Российской Федерации и осуществляющие свои полномочия на постоянной основе не вправе участвовать в управлении коммерческой организацией, учредителем которой не является субъект Российской Федерации. Ханты-Мансийский автономный округ – Югра не является учредителем Фонда, в связи с чем, приступив к исполнению должностных обязанностей, с 20.04.2021 года Охлопков А.А. и Генкель Р.А. не вправе осуществлять функции членов Совета директоров Фонда.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Фонда Охлопков А.А. и Генкель Р.А. являются выбывшими членами Совета директоров, остальные члены Совета директоров продолжили исполнять свои обязанности до годового Общего собрания акционеров 30.06.2021 г.

30.06.2021 г. состоялось годовое Общее собрание акционеров Фонда, на котором были избраны в Совет директоров:

**1. Белов Аркадий Михайлович**

Родился 25 июня 1976 года в п. Луговской Ханты-Мансийского района Тюменской области

Образование – высшее:

2004 год - Уральский институт коммерции и права, квалификация: юрист, специальность: юриспруденция.

Основное место работы: генеральный директор Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания».

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

**2. Афанасьев Сергей Александрович**

Родился 25 июня 1982 года в г. Фрунзе респ. Киргизия

Образование – высшее:

2004 г. - Курганский государственный университет, квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.

Основное место работы: генеральный директор некоммерческой организации «Фонд развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры».

Доли участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершал.

**3. Корольский Юрий Сергеевич**

Сведения те же.

**4. Киселев Дмитрий Николаевич**

Сведения те же.

**5. Борисов Дмитрий Борисович (независимый директор)**

Сведения те же.

**6. Солоп Александр Сергеевич (независимый директор)**

Сведения те же.

Положение о Совете директоров Фонда утверждено внеочередным Общим собранием акционеров Фонда 17 декабря 2015 года (протокол от 17.12.2015 № 5).

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда (протокол от 25.11.2020 № 16).

В соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда независимые члены Совета директоров получают вознаграждение, которое состоит из:

- а) базовой части;
- б) дополнительной части;
- в) премиальной части.

Размер базовой части вознаграждения составляет 150 000 (сто пятьдесят тысяч) рублей за каждый полный отчетный период.

Дополнительная часть вознаграждения выплачивается за осуществление полномочий и исполнение обязанностей члена комитета Совета директоров Фонда.

Размер дополнительной части вознаграждения за каждый отчетный период составляет:

- 15 % от суммы базовой части вознаграждения за осуществление полномочий и исполнения обязанностей члена комитета Совета директоров Фонда;
- 30 % от суммы базовой части вознаграждения за осуществление полномочий и исполнение обязанностей Председателя комитета Совета директоров Фонда.

Решение о выплате премиальной части вознаграждения за корпоративный год принимается годовым Общим собранием акционеров Фонда и рассчитывается по формуле, определенной Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых независимым членам Совета директоров Фонда.

В 2021 году было проведено 12 заседаний Советов директоров Фонда:

5 заседаний путем совместного присутствия членов Совета директоров, 7 заседаний, проводимых опросным путем без совместного присутствия членов Совета директоров (заочное заседание), всего было рассмотрено 38 вопросов повестки дня, в том числе следующие вопросы:

- о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам 2020 года;
- о рассмотрении предложения акционера о внесении вопроса в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда и выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Фонда на годовом Общем собрании акционеров Фонда;
- о формировании комитета Совета директоров Фонда по аудиту;
- о созыве первого заседания комитета Совета директоров Фонда по аудиту;
- о рассмотрении отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов за 3 квартал 2020 года., 4 квартал 2020 года, 1 квартал 2021 года, 2 квартал 2021 года;
- об утверждении внутренних документов Фонда: Порядка размещения средств пенсионных резервов, собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда (редакции № 10, № 11), Положения о порядке проведения закупок товаров, работ, услуг в Акционерном обществе «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» (редакция № 2), Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту (редакция № 2), об утверждении Правил организации и осуществления внутреннего контроля Фонда (редакция № 2), Сценариев для проведения стресс-тестирования Фонда (редакция № 4), Политики по управлению рисками Фонда (редакция № 3), о Реестре рисков Фонда;
- об утверждении исполнения Финансового плана Фонда за 2020 год;
- о созыве годового Общего собрания акционеров, предварительном утверждении годового отчета Фонда за 2020 год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, о рекомендациях общему собранию акционеров Фонда по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2020 года, о рекомендациях общему собранию акционеров Фонда по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты за 2020 год; о включении кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Совет директоров Фонда на годовом общем собрании акционеров, об установлении значения коэффициента для расчета премиальной части вознаграждения независимого члена Совета директоров Фонда за 2020-2021 корпоративный год;

- об избрании Председателя Совета директоров Фонда, заместителя Председателя Совета директоров Фонда, секретаря Совета директоров Фонда;
- о прекращении деятельности представительств Фонда, а также Тюменского, Екатеринбургского и Челябинского филиалов Фонда;
- об утверждении Финансового плана Фонда на 2022 год;
- об утверждении ставки минимального гарантированного дохода на 2022 год;
- об исполнении поручений Совета директоров Фонда;
- о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Фонда.

#### ***Комитет Совета директоров Фонда по аудиту:***

В Фонде создан комитет Совета директоров Фонда по аудиту.

Действует на основании Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту, редакция № 1 указанного Положения была утверждена Советом директоров Фонда 24.12.2020 г. (протокол от 24.12.2020 № 85), редакция № 2 утверждена решением Совета директоров Фонда 17.09.2021 г. (протокол № 95 от 17.09.2021).

22 января 2021 года (протокол от 22.01.2021 № 87) Советом директоров Фонда впервые было принято решение о формировании комитета Совета директоров по аудиту, в него вошли:

1. Борисов Дмитрий Борисович
2. Охлопков Алексей Анатольевич
3. Генкель Роман Александрович

В связи с выбытием из состава Совета директоров Охлопкова А.А. и Генкеля Р.А., 01 июня 2021 года Советом директоров Фонда (протокол № 91 от 01.06.2021) было принято решение сформировать комитет Совета директоров Фонда по аудиту в составе:

1. Борисов Дмитрий Борисович;
2. Киселев Дмитрий Николаевич;
3. Корольский Юрий Сергеевич.

Полномочия комитета Совета директоров Фонда по аудиту в данном составе действовали до 30.06.2021 г. – даты переизбрания состава Совета директоров Фонда на годовом Общем собрании акционеров.

Действующий в настоящее время состав комитета Совета директоров Фонда по аудиту сформирован решением Совета директоров Фонда 14.10.2021 г. (протокол № 96 от 14.10.2021 г.) в составе:

1. Борисов Дмитрий Борисович;
2. Солоп Александр Сергеевич;
3. Корольский Юрий Сергеевич.

Решением комитета Совета директоров Фонда по аудиту от 18.10.2021 г. (протокол №1 от 18.10.2021) председателем комитета Совета директоров Фонда по аудиту избран Борисов Дмитрий Борисович.

В 2021 году состоялось 2 заседания комитета Совета директоров Фонда по аудиту, в числе рассмотренных вопросов избрание председателя комитета, а также утверждение плана работы на 2021-2022 корпоративный год. Кроме того, Председатель комитета по аудиту проводил совещания с менеджментом в процессе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, составленной по отраслевым стандартам бухгалтерского учета, а также консолидированной финансовой отчетности за 2020 год, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (результаты рассмотрения которых были озвучены на годовом заседании Совета директоров за 2020

год) и предварительного аудита отчетности Фонда за 9 месяцев 2021 года (с привлечением внешнего аудита), а также по вопросам финансового планирования на 2022 года и исполнения финансового плана за 2021 год.

#### **4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда**

В период с 1 января 2021 года по 30 июня 2021 года действовал состав Ревизионной комиссии Фонда, избранный решением Общего собрания акционеров Фонда 27 октября 2020 года (протокол от 27.10.2020 № 15) в составе:

**1. Бузин Александр Васильевич** – руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-служба) акционерного общества «Группа страховых компаний «Югория»;

**2. Гасанова Эсмira Игдам кызы** – главный бухгалтер финансово-экономического отдела административного управления бюджетного учреждения Ханты-Мансийского автономного округа – Югры «Региональный аналитический центр»;

**3. Фатеев Георгий Станиславович** – главный специалист отдела инвестиционного проектирования некоммерческой организации «Фонд развития Ханты-Мансийского автономного округа – Югры».

30 июня 2021 года решением годового Общего собрания акционеров (протокол от 30.06.2021 № 18) Ревизионная комиссия была сформирована в том же составе.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда 17 декабря 2020 года утверждено Положение о ревизионной комиссии Фонда (редакция № 2) (протокол от 17.12.2020 № 17), в соответствии с которым за подготовку заключения по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда предусмотрена выплата вознаграждения: члену Ревизионной комиссии в сумме 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, председателю Ревизионной комиссии – 60 000 (шестьдесят тысяч) рублей.

#### **5. Сведения об исполнительном органе Фонда**

В соответствии с пунктом 7.3 Устава Фонда руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет Президент Фонда, являющийся единоличным исполнительным органом Фонда. Наличие в Фонде коллегиального исполнительного органа Уставом не предусмотрено.

В Фонде принято Положение об исполнительном органе Фонда (утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров, протокол от 17.12.2015 № 5).

**Стулова Мария Александровна** – Президент Фонда: с 7 августа 2018 года избрана решением Совета директоров сроком на 1 год (протокол от 06.08.2018 № 55); с 8 августа 2019 года избрана решением Совета директоров сроком на 3 (протокол от 07.08.2019 № 66).

Родилась 16 января 1977 года в г. Тюмень.

Образование – высшее:

1999 год – Тюменский государственный университет, квалификация «юрист»;

2019 год – Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, профессиональная переподготовка дополнительно к высшему образованию по программе Executive MBA «евроменеджмент – мастер делового администрирования для руководителей» с присвоением квалификации «мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA)».

Имеет квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному

пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию (седьмого типа).

Кандидатура Стуловой М.А. для исполнения обязанностей Президента Фонда была согласована Банком России (уведомление от 06.07.2018 № 14-8-17/7358).

Основное место работы – Президент Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

Долей участия в уставном капитале Фонда не имеет, акциями Фонда не владеет, сделок по приобретению или отчуждению акций Фонда не совершала.

Положение о вознаграждении исполнительного органа в Фонде не принято, вознаграждение Президенту Фонда выплачивается в соответствии с условиями Трудового договора от 3 октября 2019 года б/н.

## 6. Сведения о положении Фонда в отрасли

По итогам 9 месяцев 2021 года<sup>3</sup> Фонд продолжает занимать лидирующие позиции среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность на российском рынке. Фонд входит в число крупнейших негосударственных пенсионных фондов по следующим показателям:<sup>4</sup>

- 3 место по количеству получателей пенсий (217 тыс. человек);
- 6 место по выплатам пенсий по НПО (1 710 млн руб.);
- 5 место по количеству участников (260 тыс. человек);
- 13 место по доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений среди НПФ с инвестиционным портфелем свыше 10 млрд руб. (2,04 %);
- 5 место по размеру условного среднего счета застрахованного лица (126 тыс. руб.).

Таблица 1 – Сравнение НПФ по количеству получателей пенсии

Наименование НПФ	Количество получателей пенсий (тыс. чел.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	413	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	251	2
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	212	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	173	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	120	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	116	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	93	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-	93	8

<sup>3</sup> Информация по указанному разделу готовится на основании официальных данных сайта Банка России. На текущий момент данная информация по состоянию на 31.12.2021 г. на сайте Банка России еще не актуализирована, в связи с чем, приведены сведения по состоянию на 30.09.2021 г. После обновления информации на сайте Банка России раздел будет актуализирован.

<sup>4</sup>Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>

Союз»		
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	66	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БУДУЩЕЕ»	64	10

Таблица 2 – Сравнение НПФ по выплате пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению

Наименование НПФ	Выплаты пенсий по НПО (млн руб.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	17 076	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	15 881	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	4 577	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	4 535	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	2 818	5
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	1 710	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	1 696	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	1 297	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 185	9
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	918	10

Таблица 3 – Сравнение НПФ по количеству участников

Наименование НПФ	Количество участников (тыс.чел.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	1 808	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	1 326	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	523	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	288	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	260	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	235	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	229	7

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	185	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	141	9
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	125	10

Таблица 4 – Сравнение НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений

Наименование НПФ	Доходность*	Место среди НПФ с инвест. портфелем свыше 10 млрд руб., 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	8,25	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	6,21	2
Акционерное общество "Негосударственный пенсионный фонд "БУДУЩЕЕ"	4,93	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	4,93	4
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	4,41	5
Акционерное общество Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «БОЛЬШОЙ»	3,50	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Достойное БУДУЩЕЕ»	3,29	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	3,27	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	3,16	9
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	3,11	10
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	2,54	11
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	2,17	12
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2,04	13

\* до выплаты вознаграждения управляющей компании, специализированному депозитарию и фонду.

Таблица 5 – Сравнение НПФ по размеру условного среднего счета застрахованного лица

Наименование НПФ	Условный средний счет* (тыс. руб.)	Место, 9 мес. 2021 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	283	1
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	226	2
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»	216	3
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»	137	4

Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	126	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»	123	6
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	122	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»	120	8
Открытое акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН»	119	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	119	10

*\* отношение рыночной стоимости средств пенсионных накоплений к количеству застрахованных лиц.*

## **7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда**

Фонд создан путем реорганизации некоммерческой организации «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» и является правопреемником в отношении всех прав и обязанностей реорганизованного юридического лица, приобретенных в процессе его деятельности.

Исключительными видами деятельности Фонда являются негосударственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование, которые осуществляются на основании соответствующей лицензии.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение (организация размещения) пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств Фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам Фонда.

В рамках осуществления деятельности по НПО Фонд реализует региональную программу дополнительного пенсионного обеспечения (ДПО) отдельных категорий граждан Ханты-Мансийского автономного округа – Югры в соответствии с Законом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 6 июля 2011 года № 64-оз «О дополнительном пенсионном обеспечении отдельных категорий граждан».

Деятельность Фонда в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию (ОПС) включает в себя аккумулирование средств пенсионных накоплений, организацию инвестирования средств пенсионных накоплений, учет средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, назначение и выплату накопительной пенсии застрахованным лицам, осуществление срочных пенсионных выплат и единовременных пенсионных выплат застрахованным лицам, осуществление выплат правопреемникам застрахованных лиц.

Большое внимание Фонд уделяет развитию цифровых каналов взаимодействия с клиентами. Основные площадки взаимодействия – официальный сайт Фонда и личный кабинет Фонда. В настоящее время практически все услуги Фонда можно получить дистанционно, в том числе во Многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Основными направлениями работы менеджмента Фонда в настоящее время являются: сохранение клиентской базы, развитие онлайн сервисов, оптимизация расходов и повышение эффективности бизнес-процессов.

Кроме того, с 2019 года одним из приоритетных направлений деятельности Фонда является реализация программы повышения лояльности клиентов путем выстраивания эффективных и долгосрочных взаимоотношений с клиентами. В рамках этого Фонд осуществляет регулярные информационные рассылки своим клиентам посредством электронной почты, мессенджеров и служб мобильных сообщений. Прямым телефонным каналом связи между клиентами и Фондом является горячая линия с единым бесплатным номером для всех городов Российской Федерации. Для посетителей сайта и пользователей личного кабинета Фонда представлена возможность получения консультаций у сотрудников Фонда с использованием сервиса онлайн – консультант. Доступным каналом для отправки писем и обращений является электронный клиентский ящик Фонда.

## **8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности**

Основными итогами деятельности Фонда за 2021 год являются:

1. Получен инвестиционный доход по пенсионным накоплениям 166 812 тыс. руб., по пенсионным резервам 31 490 тыс.руб.
2. Доходность пенсионных накоплений за 2021 год составила 1,83%<sup>5</sup>, зачислено на счета застрахованных лиц 0,88 % (пропорционально среднегодовому остатку на пенсионном счете).
3. По состоянию на 31 декабря 2021 года в Фонде обслуживается 391 274 клиента.
4. Пенсионные выплаты составили 2 742 619 тыс. руб. (по договорам НПО 2 377 494 тыс. руб., по договорам ОПС 365 125 тыс. руб. без учета переходной компании 2021 года)<sup>6</sup>.
5. Значительный охват рынка по программе «Две пенсии для бюджетников» – 48,3 тыс. клиентов, охват на 31 декабря 2021 года в г. Нижневартовск – 58%, в г. Нефтеюганск – 61%, в г. Сургут – 32%, по Фонду – 37 % от общего количества работников бюджетной сферы Югры.
6. Сохранение взносов физических лиц по договорам НПО на уровне 2020 года: 384,4 млн руб. на 31 декабря 2021 года.
7. Развитие интернет-продаж: доля договоров НПО, заключенных через лендинг, в общем объеме заключенных договоров НПО составила 7,1%, при плане 10%.
8. Удержание доли рынка ОПС:
  - сохранение доли рынка на уровне 0,6% с учетом переходной кампании 2021 года, приток ПН клиентов превысил отток (в денежном выражении) на 104,8 млн руб.
  - в течение года проведена работа по актуализации e-mail клиентов в накопительном периоде: количество актуализированных e-mail увеличилось до 43 530 ед.
9. Реализация ряда этапов работ по внедрению МСФО 17.
10. Развитие автоматизации и интеграции учетных систем (Фонд/ДУ), автоматизация системы управления рисками, внедрение сервисов Интерфакса.
11. Инициирование внесения изменений в Закон ХМАО-Югры №64-оз по отмене ежегодной регистрации.
12. Активное участие в Комитете Банка России по стандартизации деятельности и Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (НАПФ).

---

<sup>5</sup> Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду

<sup>6</sup> С учетом переходной компании за 2021 год выплаты по ОПС составили 417 039 тыс. руб.

### 13. Реализация программы повышения лояльности клиентов:

- осуществлена рассылка 935,2 тыс. информационных сообщений и электронных писем клиентам;

- горячей линией Фонда принято 32 тыс. входящих звонков, совершено, предоставлено 6,8 тыс. электронных консультаций.

### 14. Повышение качества обслуживания клиентов и оптимизация бизнес-процессов:

- оптимизация разделов на официальном сайте Фонда:

- реализована верстка сайта Фонда для слабовидящих;

- разработан новый раздел сайта в разделе «Раскрытие информации». Указанный раздел содержит обширную информацию, необходимую пользователям финансовых услуг;

- переработан раздел документов, добавлены бланки основных бланков документов;

- внедрен сервис «Путеводитель онлайн сервисов»: сервис помогает пользователю найти необходимый раздел;

- доработан раздел «Заявления»: добавлены образцы заполнения заявлений;

- продолжена работа по развитию и совершенствованию сервисов личного кабинета (далее – ЛК) клиента:

- увеличено количество сервисов API (система запросов в базу данных) с 98 до 160;

- переработан раздел «Пополнение». Расчеты переведены в Сбербанк;

- реализована возможность оформления автоплатежей по картам ПС «МИР»;

- реализована возможность направления клиентам сообщений в ЛК. Клиенту на электронную почту приходит письмо со ссылкой в ЛК;

- оптимизирован алгоритм регистрации в ЛК, клиент обязан подтвердить кодом адрес электронной почты и телефон, только после этого учетная запись ЛК регистрируется системой;

- оптимизирована услуга «Назначение пенсии»:

- реализован функционал подгрузки дополнительно запрашиваемых документов;

- добавлена аналитика заявок на назначение пенсии;

- добавлена рассылка сообщений и уведомлений участникам процесса назначения (клиентам и операционистам);

- добавлены статусы прохождения заявки;

- внесены изменения в калькулятор расчета будущей пенсии;

- при назначении пенсии добавлена возможность оформления дополнительного соглашения о присоединении к Пенсионным правилам (ред. № 6).

- в мобильном приложении для IOS и ANDROID добавлены следующие сервисы:

- обновлен алгоритм подтверждения личности;

- реализован сервис отправки PUSH уведомлений;

- внедрены новые сервисы Фонда:

- подключение к системе ЗАГС через СМЭВ;

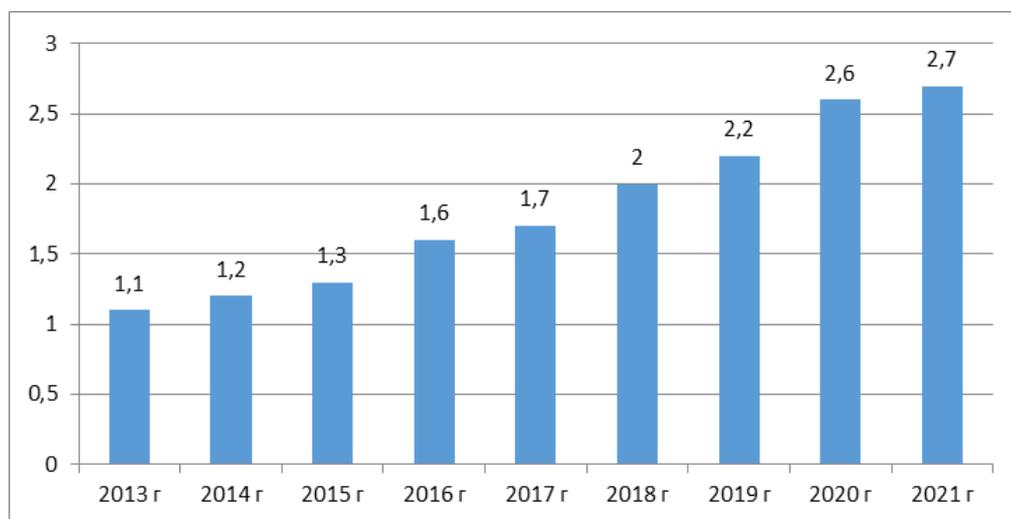
- расширение спектра услуг Фонда, оказываемых через МФЦ с 1 до 11;

- переход на электронный документооборот с Почтой России;

- внедрено программное обеспечение дистанционной работы.

В сфере НПО Фонд занимает ключевую позицию на региональном рынке и по итогам 2021 года укрепил свое положение (рис. 1).

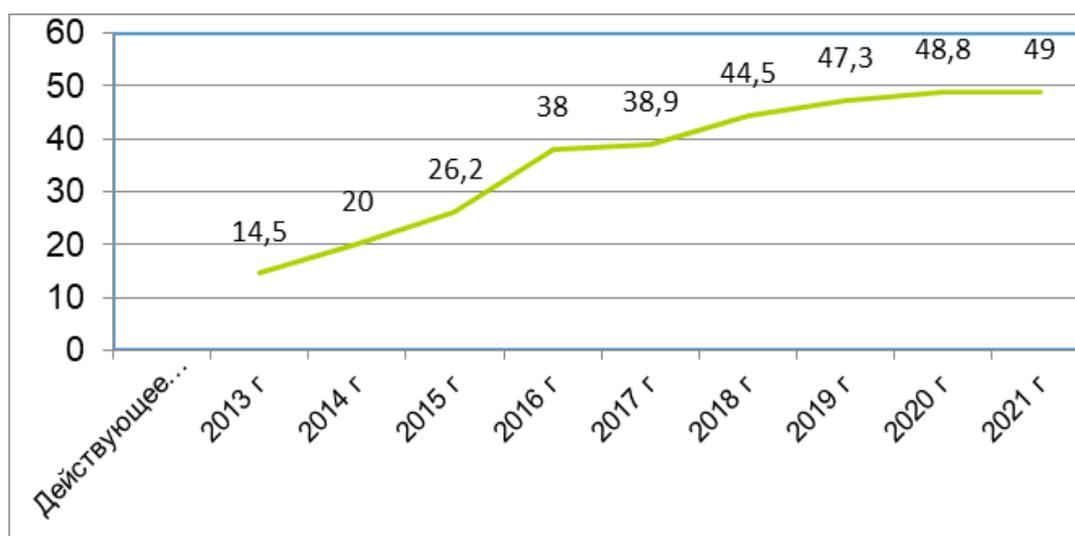
Рисунок 1 – Остатки на пенсионных счетах физических лиц по договорам НПО (млрд руб.)



В сфере ДПО Фонд является партнером Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по реализации окружного законодательства по дополнительному пенсионному обеспечению и активно участвует в его совершенствовании.

В 2021 году достигнут показатель 49 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры (рис.2).

Рисунок 2 – Действующее количество пенсионных договоров ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)



Основные показатели по программе ДПО (работников бюджетной сферы):

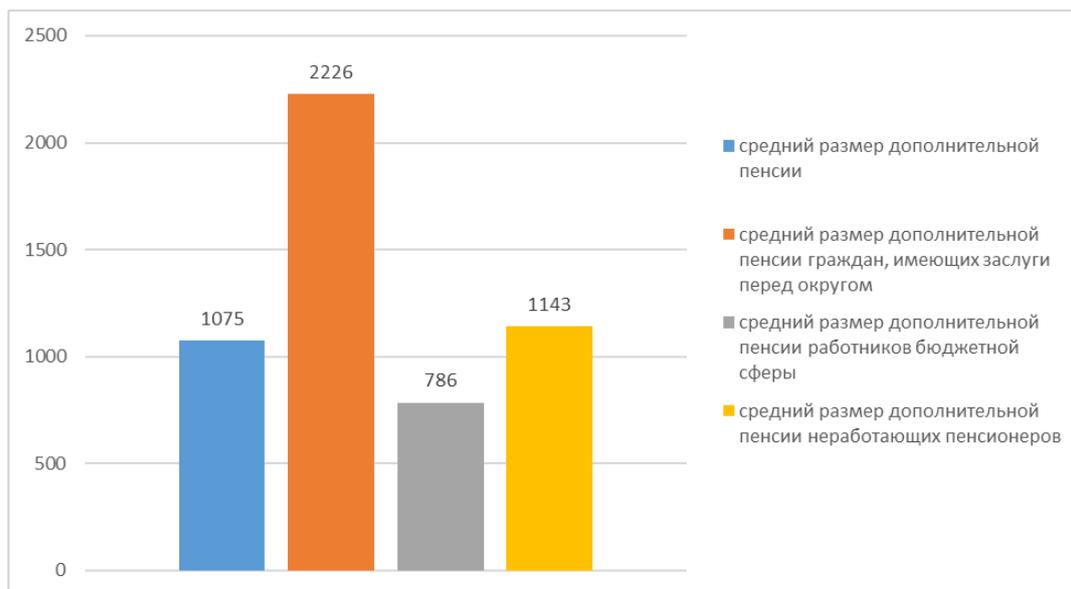
Рисунок 3 – Количество участников ДПО (тыс. чел.)



Рисунок 4 – Количество получателей пенсии (тыс. чел.)



Рисунок 5 – Размер дополнительной пенсии (тыс. руб.)



## 9. Перспективы развития Фонда

Основными задачами Фонда на 2022 год являются:

- утверждение стратегии развития Фонда;
- удержание доли рынка ОПС;
- увеличение количества ненулевых договоров НПО с 29,7 до 31,0 тыс. шт. (+4,3%);
- сохранение суммы поступивших взносов физических лиц по договорам НПО на уровне 385 млн. руб.;
- увеличение доли договоров, заключенных по дистанционным каналам до 30%;
- увеличение лимита по справкам 2-НДФЛ;
- удержание клиентской базы за счет увеличения количества активных адресов электронной почты клиентов, увеличения количества пользователей личного кабинета Фонда, а также иных мер;
- повышение качества обслуживания клиентов путем предоставления новых услуг дистанционного обслуживания и оптимизации существующих сервисов;
- оптимизация расходов Фонда;
- внедрение стандарта продаж с учетом дистанционной работы;
- реализация концепции развития персонала;
- автоматизация финансового планирования, разработка стандарта финансового планирования;
- перевод ведения персонифицированного пенсионного учета в ПО 1С;
- внедрение МСФО 17 (по графику).

## 10. Структура акционерного общества

На 31 декабря 2021 года Фонд имеет доли участия в уставном капитале следующих юридических лиц:

**Сведения о хозяйствующих субъектах с долей участия Фонда в уставном капитале от 2 до 20%:**

1) Полное наименование: Акционерное общество «Югорское Управление Инвестиционно-Строительными Проектами».

Сокращенное наименование: АО «ЮграИнвестСтройПроект».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 2%.

Цель участия: управление строительными проектами через представительство в органах управления.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение акций, балансовая стоимость 20 000 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 68.10.11 Подготовка к продаже собственного жилого недвижимого имущества.

Выручка: 4 488 тыс. руб.

Прибыль: 107 486 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда акциям: решение о выплате дивидендов не принималось.

**Сведения о зависимых обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50%:** зависимых обществ с долей участия Фонда в уставном капитале от 20 до 50% не имеется.

**Сведения о дочерних обществах с долей участия Фонда в уставном капитале от 50% + 1 акция до 100%:**

1) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «НПФ – Дивизион».

Сокращенное наименование: ООО «НПФ-Дивизион».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 99%.

Цель участия: контроль реализации строительных проектов.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 9,9 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 70.1 Подготовка к продаже, покупка и продажа собственного недвижимого имущества.

Выручка: 6 796 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (3 938 тыс. руб.).

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

2) Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Ореол».

Сокращенное наименование: ООО «УК «Ореол».

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%.

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 100 124 тыс. руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 67.12.2 Деятельность по управлению ценными бумагами

Выручка: 74 913 тыс. руб.

Прибыль: 13 541 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов не принималось.

***Информация о заключенных договорах купли-продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и обществ, включая сведения о сторонах, предмете, цене и иных условиях данных договоров:***

В 2021 году Фонд не совершал указанных сделок.

## **11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы**

Бухгалтерская отчетность Фонда формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»), Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 527-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов», Учетной политикой Фонда. Отступлений от правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, при составлении бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий годы не допускалось.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Фонд должен организовать проведение обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности.

Согласно Договору оказания аудиторских услуг от 30 октября 2020 года № 32009428765/ХМ, аудитором Фонда на период 2020, 2021, 2022 годов является общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739707203, выдано 5 декабря 2002 года, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов Ассоциация «Содружество», сокращенное наименование – СРО АСС, ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций 31 января 2020 за основным регистрационным номером записи 12006020327). Утверждено аудитором Фонда решением Общего собрания акционеров Фонда (протокол от 27.10.2020 № 15).

11 апреля 2022 года общество с ограниченной ответственностью «Эрнст энд Янг» была переименована в общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» (ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»).

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2021 год (отчётный год) подписана президентом Фонда М.А. Стуловой, Главным бухгалтером Т.Н. Почкайло, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2021 год, в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния на сопоставимые показатели обстоятельств, изложенных в параграфах 1 и 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», и за

исключением возможного влияния вопроса, изложенного в параграфе 3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2020 год (предыдущий год) подписана президентом Фонда М.А. Стуловой, Главным бухгалтером Т.Н. Почекайло, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2020 год, в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния вопросов, изложенных параграфах 1 и 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», и за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в параграфе 3 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» Фонд составляет с применением международных стандартов финансовой отчетности и направляет в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда консолидированную финансовую отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность за 2021 год (отчетный год) подписана Президентом Фонда М.А. Стуловой, Главным бухгалтером Т.Н. Почекайло, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2021 год в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением влияния на сопоставимые показатели обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)».

Консолидированная финансовая отчетность за 2020 год (отчетный год) подписана Президентом Фонда М.А. Стуловой, Главным бухгалтером Т.Н. Почекайло, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2020 год в аудиторском заключении ООО «Эрнст энд Янг» выражено мнение о том, что за исключением возможного влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» аудиторского заключения, «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях

консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)».

## **12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов.**

Наименование вида энергетических ресурсов	Объем потребления		
	В натуральном выражении		В денежном выражении, тыс. руб.
	Ед. изм.	Кол-во	
Тепловая энергия	Гкал	174	448
Электрическая энергия	кВт/ч	131 264	974
Прочие (атомная энергия; электромагнитная энергия; нефть; бензин автомобильный; топливо дизельное; мазут топочный; газ естественный (природный); уголь, горючие сланцы, торф, другое)	Не использовались		

## **13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках**

В 2021 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

## **14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность**

В 2021 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

## **15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году**

За 2021 год Фондом получен финансовый результат «- 101 448 тыс. руб.», прибыль за отчетный год, подлежащая к распределению, отсутствует.

За 2020 год (предыдущий год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств, подлежащая распределению, в размере 35 270 тыс. руб. Общим собранием акционеров Фонда принято решение: оставить чистую прибыль Фонда за 2020 год в размере 35 270 тыс. руб. нераспределенной (100% чистой прибыли Фонда по собственным средствам) (протокол от 30.06.2021 № 18).

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества в 2021 году: годовым Общим собранием акционеров принято решение дивиденды Фонда за 2020 год не выплачивать (не объявлять) (протокол от 30.06.2021 № 18).

## **16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году**

В отчетном году Фонд не получал государственной поддержки (субсидий), остатка неиспользованных средств субсидий на отчетные даты 2021 года не имеется.

## **17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде**

Для управления рисками Фондом создана система управления рисками, в которую включены все структурные подразделения и органы управления Фонда. Система управления рисками Фонда строится в соответствии Политикой по управлению рисками, утвержденной Советом директоров Фонда (протокол от 29.12.2021 № 98). Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рисками, основные направления и подходы к управлению рисками, распределение обязанностей, полномочий и ответственности между должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями Фонда, а также отчетность по результатам управления рисками. Для координации работы по управлению рисками в Фонде создано специализированное подразделение – Отдел рисков, а также действует Инвестиционный комитет.

Основными задачами Отдела рисков являются:

- координация деятельности системы управления рисками Фонда;
- разработка внутренних нормативных документов Фонда, регламентирующих процесс управления рисками;
- построение моделей и автоматизация подходов к расчету рисковых характеристик инвестиционных портфелей;
- расчет и анализ фактической структуры рисков;
- выявление возможных случаев возникновения риска, реальных или потенциальных, отрицательных тенденций, свидетельствующих об усилении риска, анализ факторов, влияющих на возникновение рисков, и оценка масштабов предполагаемого убытка;
- инициирование разработки планов минимизации рисков и внесение предложений по снижению уровня риска;
- анализ эффективности реализованных планов минимизации рисков;
- подготовка периодической отчетности о результатах управления рисками;
- взаимодействие с представителями сторонних организаций по вопросам управления рисками;
- выполнение решений Инвестиционного комитета.

Целью системы управления рисками является защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Фонда. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации рисков, которые могут привести к неожиданным потерям, и которые в полном объеме учитываются при моделировании портфеля и определении достаточности активов, принимаемых в покрытие обязательств по обязательному пенсионному страхованию, резервов по негосударственному пенсионному страхованию и капитала.

В Фонде разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками:

1. Политика по управлению рисками Фонда.
2. Реестр рисков Фонда
3. Положение по рискам Фонда.
4. Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных Фонда.
5. Положение об инвестиционном контроле Фонда.
6. Положение об Инвестиционном комитете Фонда.

Кроме того в 2021 году Советом директоров Фонда утверждена новая редакция Порядка размещения пенсионных резервов, собственных средств, и инвестирования средств пенсионных накоплений (редакция № 11) (протокол от 29.12.2021 № 98), в соответствии с которым приняты новые Инвестиционные декларации, существенно ограничившие инвестиционные риски.

Процесс управления рисками можно условно разделить на ряд этапов в соответствии с особенностями последовательности действий по управлению риском. Выделение таких этапов является условным, потому что на практике они часто реализуются одновременно, а не последовательно, друг за другом.

#### ***Первый этап – выявление рисков.***

С целью выявления рисков Фондом проводится:

- анализ состава и структуры инвестиционных портфелей Фонда;
- анализ внутренних и внешних условий, в которых функционирует Фонд;
- анализ операций, выполняемых Фондом;
- анализ нововведений, производимых Фондом;
- сбор данных о случаях реализации риска.

Выявленные риски и результаты их оценки включаются во внутренний документ Фонда – реестр рисков. Реестр рисков Фонда (редакция № 4) утвержден Советом директоров в 2020 году (протокол № 84 от 30.11.2021), в 2021 году Советом директоров было принято решение оставить Реестр в редакции № 4 (протокол № 97 от 30.11.2021).

#### ***Второй этап – оценка рисков.***

Оценка рисков включает использование как математических, так и экспертных подходов. Математические подходы подразумевают количественную оценку риска, использование экспертных подходов дополнительно дает качественную оценку риска. Фонд использует следующие методы оценки рисков:

– анализ распределения фактических рисков. Данный метод реализуется посредством классификации случаев реализации операционного и кредитного риска (риска дефолта) по направлениям деятельности и видам риска, путем проведения гэл-анализа, расчета значений риска портфеля ценных бумаг VaR (Value at Risk).

– балльно-весовой метод. Реализуется путем проставления балльных экспертных оценок присущих рисков, балльных экспертных оценок достаточности и эффективности контролей, используемых для их снижения и расчета на их основе величины остаточных рисков. Кроме того, Фонд использует внутреннюю рейтинговую шкалу оценки финансовой устойчивости контрагентов и эмитентов ценных бумаг.

– моделирование (проведение стресс-тестирования). Использование данного метода позволяет дополнить фактические данные вероятными, но гипотетическими данными. Фонд использует метод Монте-Карло для определения показателей риска.

Оценка отдельных принятых рисков осуществляется по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

***Третий этап – мониторинг рисков,*** включает в себя:

- мониторинг текущего значения риска;
- мониторинг соблюдения установленных, с целью минимизации рисков, ограничений;
- мониторинг ключевых индикаторов риска посредством анализа их динамики и сопоставление их фактических значений с установленными пороговыми значениями.

#### ***Четвертый этап – контроль и минимизация рисков.***

В своей деятельности Фонд использует следующие методы контроля и минимизации рисков:

– избежание (отказ от принятия) риска. Избежание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности, отказа от осуществления какого-либо вида операций, уход с определенного рынка, составление закрытого списка активов для инвестирования средств Фонда и т.д.;

– передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Фонда, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Фондом могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и т.д.;

– минимизация риска – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.

– принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Фонде системой полномочий.

Фонд выделяет следующие виды риска в своей деятельности:

***Кредитный риск*** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и/или эмитентом ценных бумаг своих финансовых обязательств. Риск определяется вероятностью наступления дефолта контрагента/эмитента и суммой неисполненных обязательств контрагента/эмитента. Вероятность дефолта контрагента/эмитента, в свою очередь, определяется финансовой устойчивостью контрагента/эмитента. Для определения финансовой устойчивости используется внутренняя рейтинговая шкала: чем выше внутренняя рейтинговая оценка, тем ниже вероятность дефолта.

***Рыночный риск*** – риск возникновения у Фонда убытков вследствие снижения стоимости активов Фонда вследствие неблагоприятного изменения рыночных факторов. Рыночный риск имеет макроэкономическую природу, то есть источниками рыночных рисков являются макроэкономические показатели финансовой системы — индексы рынков, кривые процентных ставок и т. д., которые характеризуются своей изменчивостью (волатильностью).

К рыночным рискам Фонд относит:

- фондовый риск;
- валютный риск;
- процентный риск;
- товарный риск.

Совокупный рыночный риск определяется как сумма оценок рисков, входящих в его состав.

Фондовый риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на акции и финансовые инструменты.

Риск определяется волатильностью изменения цен на акции, финансовые инструменты и величиной открытой позиции.

Валютный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Риск определяется волатильностью изменения курсов валют и величиной открытой позиции.

Процентный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок. Риск определяется волатильностью изменения доходности к погашению и величиной позиции, подверженной переоценки.

Товарный риск – риск возникновения у Фонда убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на недвижимость. Риск определяется волатильностью изменения цен на недвижимость и величиной вложения в недвижимость.

**Риск концентрации** – риск потерь, возникающий в связи с подверженностью Фонда крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Фонда и его способности продолжать свою деятельность. Риск определяется максимальной долей вложения в один актив, сосредоточение активов, принадлежащих к одной отрасли экономики, одному региону, либо вложение в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Фонда и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Фонда и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Фондом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Риск определяется частотой и размером прямых и косвенных убытков из-за ошибочных действий (бездействия) персонала, преднамеренных противоправных действиями работников Фонда и/или третьих лиц, отказа информационных систем Фонда, систем электроснабжения, а также потерь, вызванных стихийными бедствиями.

Операционному риску подвержены все активы и процессы Фонда.

**Риск ликвидности** – риск убытков вследствие неспособности Фонда обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Фондом своих финансовых обязательств.

Подверженность риску ликвидности определяется величиной дисбаланса между размером обязательств и размером активов для различных сроков срочности.

**Риск увеличения периодов выплат накопительных пенсий и негосударственных пенсий застрахованным лицам и участникам** – риск того, что фактическая продолжительность жизни застрахованных лиц и участников Фонда окажется выше, чем расчетная. Таким образом Фонду придется больший срок производить выплату пожизненных пенсий, чем это было рассчитано.

Пассивы подверженные процентному риску – обязательства Фонда по схемам с пожизненными выплатами.

**Риск, связанный со смертностью и половозрелой структурой застрахованных лиц и участников** – риск того, что в фактической структуре застрахованных лиц и участников Фонда преобладают женщины над мужчинами. Поскольку ожидаемая продолжительность предстоящей жизни у женщин выше, чем у мужчин, то риск,

связанный со смертностью и половозрелой структурой, возрастает, если число женщин среди застрахованных лиц превышает число мужчин.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Фонда, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск возникает вследствие негативного упоминания о Фонде и/или должностных лицах Фонда в средствах массовой информации и через сеть Интернет. Негативная информация может иметь объективный характер, а может и не иметь под собой никаких оснований.

Реализация риска потери деловой репутации может привести к непредвиденному оттоку денежных средств, а также к ограничению возможности привлечения новых клиентов.

## **18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде**

Система внутреннего контроля Фонда (совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля), обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, учредительными и внутренними документами Фонда, входящая в систему корпоративного управления, контролируемая органами управления Фонда. Она определяется системой организационных мер, политик, инструкций, а также контрольных процедур, норм профессиональной этики и действий, предпринимаемых Советом директоров, руководством и работниками Фонда для обеспечения соответствия его деятельности требованиям законодательства, выявления, исправления и предотвращения нарушений, своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности.

Внутренний контроль в соответствии с внутренними и учредительными документами Фонда осуществляют:

1. Органы управления.
2. Главный бухгалтер и его заместитель.
3. Ревизионная комиссия.
4. Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Фонда и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:
  - контролера;
  - структурное подразделение (отдел по экономической безопасности), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ);
  - иные структурные подразделения и (или) работники, являющиеся владельцами рисков.

Органы управления Фонда несут ответственность за выполнение требований законодательства Российской Федерации к системе организации внутреннего контроля и эффективную реализацию задач системы внутреннего контроля Фонда.

Фонд при организации и осуществлении внутреннего контроля руководствуется

следующими принципами:

- соответствия организации и осуществления внутреннего контроля требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля Фонда;
- непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля;
- независимости, беспристрастности и объективности контролера;
- компетентности и профессионального уровня контролера;
- беспрепятственного и эффективного осуществления внутреннего контроля.

Функции внутреннего контроля в Фонде осуществляет контролер, назначенный на должность решением Совета Фонда, и отвечающий установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Контролер осуществляет контроль соблюдения Фондом требований федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию в том числе:

- недопущение Фондом нарушения прав и законных интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц фонда и их правопреемников;
- соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к представлению отчетности Фонда;
- соблюдение установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации о деятельности Фонда;
- недопущение возникновения конфликта интересов;
- соблюдение Фондом требований к размещению и организации размещения средств пенсионных резервов, организации инвестирования средств пенсионных накоплений, а также требований к формированию имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности Фонда и инвестированию составляющих его активов, установленных федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Внутренний контроль в Фонде основан на Правилах организации и осуществления внутреннего контроля (далее – Правила), утвержденных решением Совета директоров Фонда (протокол от 29.12.2021 № 98). Правила разработаны в соответствии с приказом ФССР «Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» от 3 июня 2008 года № 08-23/пз-н, изданным на основании Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ (далее – Закон № 75-ФЗ).

Порядок организации внутреннего контроля в Фонде установлен разделом 3 Правил. Для исполнения указанного порядка и организации внутреннего контроля в соответствии с Правилами решением Совета Фонда (протокол от 30.03.2009 № 44) назначен контролер Фонда, в обязанности которого согласно должностной инструкции, утвержденной 8 сентября 2009 года Председателем Совета Фонда, входит:

- обеспечение соблюдения выполнения Правил;
- контроль соблюдения Фондом требований законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении, обязательном пенсионном страховании, в том числе нормативных актов Банка России и органов власти автономного

округа, а также внутренних документов Фонда.

Трудовой договор контролера с Фондом заключен 1 апреля 2009 года. Приказом Фонда от 13 апреля 2009 года № 77-Л контролер принят на работу в Фонд. Дополнения № 1 к трудовому договору были подписаны 6 мая 2011 года.

Соответствие контролера требованиям, установленным статьей 6.2 Закона № 75-ФЗ, подтверждено документами, копии которых хранятся в личном деле контролера в отделе по управлению персоналом Фонда, а именно: дипломов о высшем образовании, квалификационным аттестатом и справкой об отсутствии судимости.

Перечень функций контролера Фонда для исполнения его обязанностей установлен Разделом 5 Правил. В рамках организации внутреннего контроля в Устав Фонда, утвержденный Советом Фонда 26 июня 2014 года, включен раздел 13 «Внутренний контроль», в котором предусмотрены порядок организации внутреннего контроля, функции контролера, его соответствие квалификационным требованиям и порядок назначения и освобождения от занимаемой должности.

В организации и осуществлении внутреннего контроля в соответствии с Правилами задействованы Совет директоров и Президент Фонда или уполномоченное им лицо, руководители и работники структурных и обособленных подразделений.

При этом:

- Совет директоров утверждает Правила, назначает контролера и осуществляет контроль его деятельности;

- Президент Фонда или уполномоченное им лицо обеспечивает зачисление контролера в штат Фонда, принятие организационно-распорядительных документов в отношении внутреннего контроля и организует устранение выявленных по результатам проверок контролера нарушений;

- Руководители и работники структурных и обособленных подразделений оказывают содействие контролеру в реализации им своих функций и обязаны незамедлительно доводить до контролера сведения о нарушениях требований законодательства, внутренних документов и нанесению ущерба Фонду или его вкладчикам, участникам и застрахованным лицам. Типовая форма сообщения утверждена приказом Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11 декабря 2015 года № 052-П.

Мероприятия, проводимые контролером при осуществлении внутреннего контроля, определяются Планом мероприятий по организации и осуществлению внутреннего контроля на текущий год (далее – План), который разрабатывается контролером. Сканированная копия Плана, в соответствии с пунктом 7.3 Раздела 7 Правил, направляется руководителям обособленных и структурных подразделений Фонда. Внеплановые проверки, предусмотренные Правилами, проводятся на основании информации, полученной от должностных лиц и сотрудников Фонда, а также по поручению Совета директоров Фонда.

По результатам проведения мероприятий контролером при использовании Типовой формы (Приложение № 1 к Правилам) составляется Отчет о результатах проверки, который направляется Президенту и Председателю Совета директоров Фонда для принятия управленческих решений, в том числе по устранению выявленных нарушений. Копии отчетов направляются руководителям проверяемых структурных подразделений. Устранение выявленных нарушений регламентировано приказом Фонда «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11 августа 2017 года № 029-П.

Все поступающие в Фонд обращения в виде заявлений и жалоб вкладчиков, участников и застрахованных лиц и их правопреемников и ответы на них, рассматриваются и согласовываются контролером (штамп, дата, подпись) в соответствии с Правилами, Регламентом исполнения входящей корреспонденции, утвержденного 3 сентября 2014 года, приказами Фонда № 041-П от 19 августа 2019 и № 054-П от 14.09.2021 года.

Вся бухгалтерская и надзорная отчетность перед оправкой адресату проходит контроль и согласование контролера в порядке, установленном приказом от 17 декабря 2010 года № 195-П. Также в целях контроля отчетности контролеру предоставлен доступ в личный кабинет участника финансового рынка на сайте Банка России <https://portal5.cbr.ru/>.

В целях контроля устранения нарушений Фонда и его управляющих компаний, выявленных специализированным депозитарием ВТБ, контролером используется программный комплекс EDO Client (система электронного документооборота) для получения информации о нарушениях. Данные о нарушениях и сроках их устранения включаются в квартальные отчеты контролера.

Мероприятия по контролю за соблюдением Кодекса профессиональной этики (далее – Кодекс) проводятся в соответствии с внутренними документами, изданными для выполнения правил и процедур, установленных Кодексом. Проверки выполнения должностными лицами и сотрудниками Фонда установленных Кодексом процедур, в том числе по предотвращению конфликта интересов Фонда, его должностных лиц и сотрудников проводятся контролером на основании фактов, свидетельствующих о несоблюдении указанных процедур и правил.

В связи с организацией системы управления рисками в Фонде осуществляется интеграция внутреннего контроля с процессами управления рисками на основе риск-ориентированного подхода, для эффективного применения механизмов внутреннего контроля. Также 29.12.2021 в Правила включены мероприятия по контролю за функционированием системы управления рисками Фонда.

Положениями об инвестиционном контроле от 9 февраля 2017 года и 8 февраля 2021 года предусмотрено проведение контролером проверок по нарушениям Фонда, выявленных в результате инвестиционного контроля.

Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Правила ПОД/ФТ/ФРОМУ) установлен порядок информирования контролера о фактах нарушения законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Мероприятия по контролю за соблюдением Правил ПОД/ФТ/ФРОМУ проводятся в соответствии с Планом мероприятий на текущий год.

В целях контроля своевременного исполнения документов, поступающих от Банка России и других контролирующих и надзорных органов, приказом Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» от 11 февраля 2019 года № 011-П установлена обязанность начальника общего отдела направлять контролеру копии поступивших документов. Результаты исполнения поступивших документов включаются в квартальные отчеты контролера.

Взаимодействие контролера с органами управления Фонда, работниками структурных и обособленных подразделений осуществляется в результате действия системы внутреннего контроля.

Порядок взаимодействия контролера с органами управления и структурными подразделениями Фонда установлен Разделом 13 Правил. В соответствии с указанным порядком:

- Советом директоров Фонда утверждены Правила, предусматривающие постоянство деятельности, независимости и беспристрастности контролера;
- Единоличным исполнительным органом также обеспечены условия для беспрепятственного и эффективного осуществления контролером своих функций. В том числе оборудование рабочего места и утверждение внутренних документов, связанных с организацией и осуществлением внутреннего контроля. В соответствии с Правилами, единоличный исполнительный орган организует устранение выявленных контролером нарушений в деятельности Фонда;
- Правилами предусмотрена обязанность сотрудников Фонда оказывать содействие контролеру в реализации им своих функций. Данный факт подтверждается отсутствием фактов противодействия контролеру в рамках проводимых им мероприятий;
- Правилами (в т.ч., ПОД/ФТ/ФРОМУ), Кодексом для сотрудников Фонда установлена обязанность доведения контролеру сведений о предполагаемых нарушениях Фондом требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Фонда, а также факты нанесения ущерба Фонду или его вкладчикам, участникам и застрахованным лицам. Форма сообщения утверждена приказом от 11 декабря 2015 года № 052-П;
- согласительный с контролером порядок совершения операций (сделок), в отношении которых у сотрудников возникают сомнения, установлен пунктом 13.4 Правил.

Дополнительно к вышеизложенному, взаимодействие осуществляется методом служебных писем, совещаний, рабочих встреч, совместной разработкой внутренних документов Фонда, включая организационно-распорядительные документы, и возможностью участия сотрудников структурных подразделений в мероприятиях внутреннего контроля, проводимых контролером.

Контролер принимает участие в проводимых Президентом (вице-президентами Фонда) еженедельных совещаниях, на которых сообщает о проведенной работе и при необходимости вносит предложения, касающиеся урегулирования вопросов, возникающих в процессе внутреннего контроля. По каждому еженедельному совещанию сотрудником общего отдела составляется Протокол совещания.

Нахождение контролера в пределах одного здания со структурными подразделениями, предполагает менее формализованное взаимодействие, фиксируемое на бумажных и других носителях информации, в этом случае основным методом взаимодействия является прямой контакт, в ходе которого вырабатывается необходимое решение. Информация от сотрудников поступает контролеру по электронной почте, телефонной связи и в виде служебных писем. Последние, в основном, касаются урегулирования вопросов, возникающих в деятельности структурных подразделений.

Так, в целях предотвращения возникновения условий, при которых возможен конфликт интересов, контролер взаимодействует с отделом инвестиций и бухгалтерией Фонда, которые представляют данные об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также расчет по размещению собственных средств Фонда для заполнения разделов Журнала, содержащего сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов. Используя данные Анкет сотрудников и должностных лиц, состоящих в штате Фонда, направляемых контролеру управлением по работе с персоналом, и лиц, заключивших договоры гражданско-правового характера с Фондом, направляемых руководителями подразделений Фонда, контролер формирует список близких родственников, указанных в Кодексе. Данный список ежемесячно передается в

Управление информационных технологий для определения лиц, вновь заключивших договор ОПС с Фондом. На основании анкет сотрудников, в целях определения условий, при которых возможно возникновение конфликта интересов, устанавливается наличие ценных бумаг в собственности работников или их близких родственников, а также места их работы.

В соответствии с приказом Фонда от 4 июля 2016 года № 037-П отдел по защите информации ведет Журнал предоставления должностным лицам и сотрудникам Фонда доступа к ведению пенсионных счетов накопительной пенсии (далее – доступ). На основании данных Журнала, который находится в системных папках Фонда, контролер отслеживает наличие доступа должностного лица или сотрудника Фонда, заключивших с Фондом договор обязательного пенсионного страхования. При наличии указанного совпадения, факты об условиях, при которых возможно возникновение конфликта интересов фиксируются в Журнале, содержащем сведения о предотвращении и выявлении конфликта интересов. В целях выявления условий, при которых возможно возникновение конфликта интересов, предусмотренных Кодексом, контролер использует доступ к средствам массовой информации в сети «Интернет».

Ежемесячно, а также по факту изменения штатного расписания, управление по работе с персоналом направляет контролеру сведения об изменении штатной численности Фонда, принятых, уволенных, внутренних переводах и находящихся в отпуске по беременности и родам. На основании полученной информации контролер вносит корректировки в перечень субъектов и участников отношений по обязательному пенсионному страхованию, с которыми Фонд заключил договоры об оказании услуг в процессе осуществления деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Также, в целях контроля оперативного управления Фондом, управление по работе с персоналом направляет информацию обо всех случаях исполнения обязанностей Президента Фонда уполномоченными лицами в период его временного отсутствия. Финансовый отдел и Управление поддержки и развития продаж информируют контролера о фактах заключения договоров гражданско-правового характера. Управление по установлению пенсионных выплат в ежедневном режиме направляет контролеру обращения граждан с подготовленными проектами ответов для рассмотрения и согласования.

В рамках мероприятий по контролю за своевременной реализацией исполнительными органами Фонда решений Совета директоров Фонда, контролеру обеспечен доступ ко всем материалам по подготовке заседаний Совета директоров Фонда и вынесенных им решений.

При проведении мероприятий по контролю за соблюдением порядка и условий исполнения Фондом обязательств по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и обязательного пенсионного страхования, установленных Пенсионными и Страховыми правилами Фонда, контролер использует ПК «1С Ортикон», «Каспер-Ю» и договорную программу.

Перечень внутренних документов, регламентирующих вопросы деятельности системы внутреннего контроля Фонда, в 2021 году составляли:

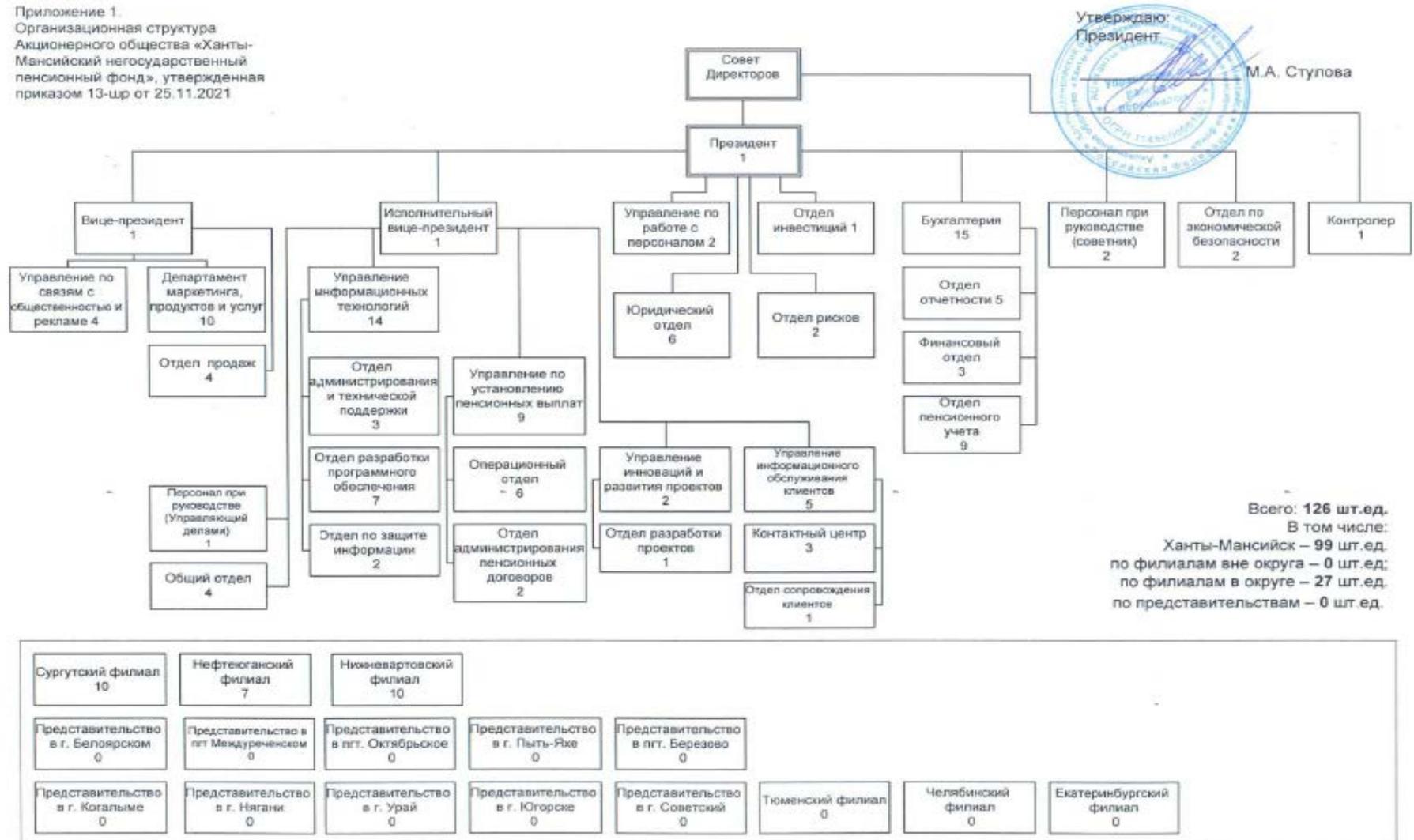
- Устав Фонда с изменениями № 1, № 2;
- Правила организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 10 сентября 2015 года и от 29.12.2021 года.;
- Изменения № 1 к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля Фонда от 21 апреля 2016 года;

- Приказ Фонда «О сроках предоставления бухгалтерской и специальной отчетности» от 17 декабря 2010 года № 195;
- Приказ Фонда «Об утверждении Положения «О видах и порядке применения дисциплинарных взысканий Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда и введении их в действие» от 11 июля 2012 года № 038-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Журнала» от 14 апреля 2015 года № 008-П;
- Приказ Фонда «Об организации представления сведений и ознакомлении с Кодексом профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 19 апреля 2019 года № 018/1;
- Приказ Фонда «О проведении регулярной разъяснительной работы относительно содержания Кодекса профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 19 апреля 2019 года № 017/1;
- Приказ Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» от 11 февраля 2019 года № 011-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11 декабря 2015 года № 52-П;
- Регламент исполнения входящей корреспонденции, утвержденный 3 сентября 2014 года;
- Приказ Фонда «Об утверждении Регламента о порядке рассмотрения обращений граждан» от 19 августа 2019 года № 041-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Регламента о порядке рассмотрения обращений граждан» от 14 сентября 2021 года № 054-П;
- Приказ Фонда «Об устранении отдельных нарушений и замечаний, указанных в Акте проверки Банка России от 4 июля 2016 года № 037-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11 августа 2017 года № 029-П;
- Приказ Фонда «Об исполнении требований статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 9 сентября 2019 года № 045-П;
- Приказ Фонда «О согласовании отдельных документов» от 9 февраля 2018 года № 008-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 9 февраля 2017 года № 002-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении Положения по рискам» (редакция № 3) от 16 сентября 2020 года № 038-П;
- Приказ Фонда «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 8 сентября 2021 года № 008-П;
- Кодекс профессиональной этики Фонда от 21 апреля 2016 года;
- Политика по управлению рисками от 6 февраля 2017 года и от 29.12.2021 года.

## 19. Организационная структура Фонда

На 31 декабря 2021 года в Фонде действовала следующая организационная структура:

Приложение 1.  
Организационная структура  
Акционерного общества «Ханты-  
Мансийский негосударственный  
пенсионный фонд», утвержденная  
приказом 13-щр от 25.11.2021



## **20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России**

Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее - Положение о раскрытии информации) пунктом 57.2 установлены требования по включению в годовой отчет публичного акционерного общества, акции которого допущены к организованным торгам отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 N 06-52/2463 (далее - Кодекс).

Банк России письмом от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» рекомендует публичным обществам к применению форму отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.

Фонд не является публичным акционерным обществом и его ценные бумаги не допущены к организованным торгам, в связи с чем, полное соблюдение рекомендаций Кодекса корпоративного управления и заполнение рекомендованной формы отчета об их соблюдении не представляется возможным, поскольку не соответствует масштабам деятельности Фонда. Тем не менее, Фонд стремится следовать принципам, заложенным в Кодексе корпоративного управления, которые во многом совпадают с рекомендациями Руководства для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, выпущенными информационным письмом Банка России от 28 февраля 2019 года № ИН-06-28/18.

## **21. Сведения об утверждении Годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда**

В соответствии с положениями Устава Годовой отчет Фонда утверждается Общим собранием акционеров Фонда после его предварительного утверждения Советом директоров Фонда.

Иная информация, подлежащая включению в Годовой отчет о деятельности Фонда, Уставом и иными внутренними документами Фонда не предусмотрена.

Президент

М.А. Стулова

Главный бухгалтер

Т.Н. Почкайло

