

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 136
от «28» мая 2024 г.

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего собрания акционеров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 26
от «28» июня 2024 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд»
за 2023 год

Ханты-Мансийск

2024 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	9
5. Сведения об исполнительном органе Фонда	10
6. Сведения о положении Фонда в отрасли	10
7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда	13
8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности.....	14
9. Перспективы развития Фонда	21
10. Структура акционерного общества	21
11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий год	23
12. Информация об объеме каждого из использованных Фондом в отчетном году видов энергетических ресурсов.	24
13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках.....	24
14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	24
15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году	25
16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году	25
17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде.....	25
18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде	29
19. Организационная структура Фонда.....	39
20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	40
21. Сведения об утверждении Годового отчета. Иная информация, предусмотренная Уставом или иными внутренними документами Фонда.....	40

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 02.09.2014.

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 31.12.2023: 118 штатных единиц ¹.

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 (руб.) на 31.12.2023: 327 615 349,5 руб..

Общее количество акций: 2 184 102 330 шт.

Количество обыкновенных акций: 2 184 102 330 шт.

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

Государственный регистрационный номер выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: от 19.08.2014 № 1-01-50191-А.

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: от 10.11.2016 № 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.

Полное наименование и адрес аудитора общества: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги» ² (ОГРН

¹ Количество штатных единиц с учетом вакансий.

Фактическая численность работников на 31.12.2023 – 99 человек.

² 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».

1027739707203, ИНН 7709383532), 115035, г. Москва, ул. Набережная Садовническая, д. 77, строение 1.

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

2.1. Сведения об акционерах на 31.12.2023:

№ 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 «XXXXXXXXXXXX»	XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX ИНН XXXXXXXXXXXX	2 078 848 414 шт. 311 827 262,1 руб. 95,18%
2	Общество с ограниченной ответственностью «XXXXXXXXXXXX»	XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX ИНН XXXXXXXXXXXX	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 2023 году.

В 2023 году изменения в составе акционеров, а также изменения, связанные с размером уставного капитала Фонда, отсутствуют.

2.3. Сведения об Общих собраниях акционеров в 2023 году.

В 2023 году состоялось 3 Общих собраний акционеров – 2 внеочередных: по вопросам досрочного прекращения полномочий Совета директоров Фонда, Ревизионной комиссии Фонда, определение количественного состава Совета директоров Фонда, Избрание членов Совета директоров Фонда, внесение изменений в Устав Фонда в связи с изменением законодательства в части дополнения деятельности фонда по формированию долгосрочных сбережений, расширения компетенции Совета директоров в части установления дополнительного контроля со стороны Совета директоров Фонда за деятельностью компаний строительного проекта Фонда (протокол № 23 от 06.10.2023, протокол № 24 от 13.12.2023) и годовое (протокол № 22 от 30.06.2023). Собрания акционеров проводились 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 2023 году были приняты решения по следующим вопросам повестки дня: об утверждении годового отчета Фонда за 2022 год, об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2022 год, о порядке распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2022 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 вознаграждения независимому члену Совета директоров Фонда за 2022 - 2023 корпоративный год,

3. Сведения о Совете директоров Фонда

Состав Совета директоров:

В период с 01.01.2023 по 30.06.2023 действовал Совет директоров, избранный в 2022 году на годовом Общем собрании акционеров по итогам 2022 года (протокол № 21 от 30.06.2022), в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

30.06.2023 состоялось годовое Общее собрание акционеров Фонда, на котором был избран Совет директоров (протокол № 22 от 30.06.2023) в следующем составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

06.10.2023 состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Фонда, на котором были избран Совет директоров (протокол № 23 от 06.10.2023) в следующем составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

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

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

В соответствии с Положением о вознаграждениях независимый член Совета директоров получает вознаграждение, которое состоит из:

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

Размер базовой части вознаграждения составляет 150 000 (сто пятьдесят тыс.) руб. 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. Решение о выплате премиальной части вознаграждения за 2023 год на дату составления Годового отчета не принималось.

Решением Общего собрания акционеров (протокол № 25 от 01.02.2024) с 06.10.2023 отменено Положение о вознаграждениях для независимых членов Совета директоров, избранных на внеочередном Общем собрании акционеров Фонда 06.10.2023.

В 2023 году было проведено 16 заседаний Советов директоров Фонда:

7 заседаний путем совместного присутствия членов Совета директоров, 9 заседаний, проводимых опросным путем без совместного присутствия членов Совета директоров (заочное заседание), всего было рассмотрено 48 вопросов повестки дня, в том числе следующие вопросы:

- о рассмотрении предложения акционера о внесении вопроса в повестку дня годового, внеочередного Общего собрания акционеров Фонда и выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию Фонда на годовом, внеочередном Общем собрании акционеров Фонда;

- о распределении дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по результатам 2022 года;

- о распределении дохода от размещения средств пенсионных резервов;

- о рассмотрении отчетов о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов за 4 квартал 2022 года, 1,2,3 кварталы 2023 года;

- о созыве внеочередного Общего собрания акционеров Фонда;

- о созыве годового Общего собрания акционеров Фонда, предварительном утверждении годового отчета Фонда за 2022 год, предварительном утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2022 год, о рекомендациях Общему собранию акционеров Фонда по порядку распределения прибыли и убытков Фонда по результатам 2022 финансового года, а также по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты, об установлении значения коэффициента для расчета премиальной части вознаграждения независимого члена Совета директоров Фонда за 2022-2023 корпоративный год, об утверждении текста и формы бюллетеня для голосования на годовом Общем собрании акционеров Фонда 30.06.2022;

- об избрании Председателя Совета директоров Фонда, заместителя Председателя Совета директоров Фонда, секретаря Совета директоров Фонда;

- рассмотрение консолидированной финансовой отчетности Фонда и его дочерних организаций за 2022 год;

- определение размера оплаты услуг аудитора;

- о формировании комитета Совета директоров Фонда по аудиту, о созыве заседания комитета Совета директоров Фонда по аудиту;

- об утверждении внутренних документов Фонда: о Кодексе профессиональной этики Фонда; Реестра рисков Фонда (редакция № 6); Сценариев для проведения стресс-тестирования Фонда (редакция № 6), Пенсионных правил Фонда (редакция № 7), Порядка размещения средств пенсионных резервов, собственных средств и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда на 2024 год (редакция № 13); Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту (редакция № 3);

- утверждение Финансового плана Фонда на 2024 год;

- утверждение ставки минимального гарантированного дохода на 2024 год.

Комитет Совета директоров Фонда по аудиту

В Фонде действовал комитет Совета директоров Фонда по аудиту по 11.12. 2023 года на основании Положения о комитете Совета директоров Фонда по аудиту (редакция № 2), утвержденного решением Совета директоров Фонда 17.09.2021 (протокол № 95 от 17.09.2021).

С 21.07.2022 по 25.07.2023 действовал состав комитета Совета директоров Фонда по аудиту, сформированный решением Совета директоров Фонда 21.07.2022 (протокол № 108 от 21.07.2022) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

26.07.2023 Советом директоров Фонда было принято решение о формировании комитета Совета директоров Фонда по аудиту (Протокол № 119 от 26.07.2023) в следующем составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

Решением комитета Совета директоров Фонда по аудиту от 28.07.2022 (протокол №1/22 от 28.07.2022) председателем комитета Совета директоров Фонда по аудиту избран Борисов Дмитрий Борисович.

Советом директоров от 11.12.2023 (Протокол № 127 от 11.12.2023) было принято решение: Комитет Совета директоров Фонда по аудиту не формировать.

В 2023 году состоялось 4 заседания комитета Совета директоров Фонда по аудиту, в числе рассмотренных вопросов: предварительное рассмотрение отчета о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов за 4 квартал 2022 года, рассмотрение результатов стресс-тестирования Фонда на 31.12.2022, рассмотрение результатов работы контролёра за 2 полугодие 2022 года (анализ и оценка), план работы на 2023 год, предварительное рассмотрение ОСБУ отчетности Фонда за 2022 год, включая заключение аудитора, предварительное рассмотрение консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2022 год, включая заключение аудитора, разработка требований к участникам открытого конкурса по отбору аудиторской организации на обязательный ежегодный аудит, к заявке на участие в конкурсе, а также критериев оценки заявок на участие в конкурсе, определение круга потенциальных участников открытого конкурса с целью направления им запросов на получение ценовых предложений для определения начальной максимальной цены договора на оказание аудиторских услуг, предварительное рассмотрение отчета о деятельности Фонда по организации системы управления рисками, в том числе о деятельности Фонда по управлению рисками и конфликтом интересов, за 1 квартал 2023 года.

4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда

В период с 01.01.2023 по 30.06.2023 действовал состав Ревизионной комиссии Фонда, избранный решением Общего собрания акционеров Фонда 30.06.2022 (протокол № 21 от 30.06.2022) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;

30.0.2023 решением годового Общего собрания акционеров (протокол № 22 от 30.06.2023) Ревизионная комиссия была сформирована в том же составе.

Решением внеочередного Общего собрания акционеров Фонда 17.12.2020 утверждено Положение о ревизионной комиссии Фонда (редакция № 2) (протокол № 17 от 17.12.2020), 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) руб., председателю Ревизионной комиссии – 60 000 (шестьдесят тысяч) руб.

В 2023 году членам Ревизионной комиссии было выплачено вознаграждение в вышеуказанном размере.

13.12.2023 решением внеочередного Общего собрания акционеров (протокол № 24 от 13.12.2023) досрочно прекращены полномочия члена Ревизионной комиссии Фонда XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, вместо выбывшей XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX членом Ревизионной комиссии Фонда избрана XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

Ревизионная комиссия Фонда продолжала действовать в следующем составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX;
3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX.

7. Сведения об исполнительном органе Фонда

В соответствии с пунктом 17.1 Устава Фонда (редакция № 2) 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 № 5 от 17.12.2015).

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX – Президент Фонда:

– 01.08.2022 года было принято решение Совета директоров об избрании Президентом Фонда на срок с 09.08.2022 по 28.08.2027 (протокол № 109 от 01.08.2022).

Кандидатура XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX 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 выплачивалось в соответствии с условиями Трудового договора от 09.08.2022.

8. Сведения о положении Фонда в отрасли

По итогам 2023 года³ Фонд продолжает занимать лидирующие позиции среди негосударственных пенсионных фондов по следующим позициям:

- 3 место по доходности размещения средств пенсионных резервов среди НПФ с активами более 10 млрд руб. (Таблица 1);
- 3 место по количеству получателей пенсий НПО (Таблица 2);
- 5 место по количеству участников НПО (Таблица 3);
- 5 место по размеру условного среднего счета застрахованного лица (Таблица 4);
- 6 место по выплатам пенсий по НПО (Таблица 5).

Таблица 1 – Сравнение НПФ по доходности размещения средств пенсионных резервов среди НПФ с активами более 10 млрд руб.

Наименование НПФ	Доходность, до выпл. вознагражд. (%, год)	Место 2023
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	12,49	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	11,96	2
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	9,58	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	9,23	4
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	9,19	5
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант»	8,28	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	8,21	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Газпромбанк-Фонд»»	7,81	8
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	7,64	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	7,62	10

Таблица 2 – Сравнение НПФ по количеству получателей пенсии НПО

Наименование НПФ	Количество получателей пенсий НПО (тыс. чел.)	Место 2023
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	377	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	173	2
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	169	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	141	4
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	94	5

³ Информация взята с сайта Центрального банка Российской Федерации <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	89	6
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	56	7
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	41	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	39	9
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	33	10

Таблица 3 - Сравнение НПФ по количеству участников НПО

Наименование НПФ	Кол-во участников (тыс.чел.)	Место 2023
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	1 701	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	1 332	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	494	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	284	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	246	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	231	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	206	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	199	8
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд ВТБ Пенсионный фонд	192	9
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	139	10

Таблица 4 – Сравнение НПФ по размеру условного среднего
счета застрахованного лица ОПС

Наименование НПФ	Условный средний счет* (тыс. руб.)	Место 2023
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	307	1
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	250	2
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»	236	3
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»	153	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	135	5
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Перспектива»	134	6
Акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН»	134	7

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Ростех»	129	8
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Профессиональный»	128	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	127	10

* отношение рыночной стоимости средств пенсионных накоплений к количеству застрахованных лиц

Таблица 5 – Сравнение НПФ по выплате пенсий по негосударственному пенсионному обеспечению

Наименование НПФ	Выплаты пенсий по НПО (млн руб.)	Место 2023
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД»	24,3	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	21,0	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд Эволюция»	7,4	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Открытие»	5,9	4
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	4,4	5
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2,5	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	2,1	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	1,9	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1,6	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	1,4	10

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, а также во Многофункциональных центрах предоставления государственных и муниципальных услуг на территории Ханты-Мансийского автономного округа – Югры.

Основными направлениями работы менеджмента Фонда в настоящее время являются:

- удержание доли рынка ОПС;
- увеличение доли рынка ДПО;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- развитие онлайн сервисов и обеспечение их информационной безопасности;
- снижение административных расходов Фонда и повышение эффективности бизнес-процессов.

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», «Онлайн-приёмная». 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

Основные итоги деятельности Фонда за 2023 год:

- 1) получен доход от инвестирования средств пенсионных накоплений 1 129,6 млн руб⁴., от размещения средств пенсионных резервов 970,7 млн руб. и от размещения собственных средств в доверительное управление (ДУ) 60,3 млн руб.;
- 2) доходность пенсионных накоплений, не включенных в резервы, составила 7,03%⁵, зачислено на счета застрахованных лиц 5,57% (пропорционально среднегодовому остатку на счете);
- 3) доходность пенсионных резервов составила 9,58%, в том числе по рыночному портфелю 7,18%, зачислено на счета участников-физических лиц 6,03%;
- 4) доходность собственных средств ДУ составила 7,24%;
- 5) по состоянию на 31.12.2023 в Фонде обслуживается 378 835 клиентов (в том числе НПО – 246 195 чел., ОПС – 132 640 чел.);

⁴ За вычетом постоянной части вознаграждения Фонда (0,75% от СЧА)

⁵ Доходность ПР, ПН – до выплаты вознаграждения УК, спец.депозитарию и Фонду

6) пенсионные выплаты составили 3,1 млрд руб. (в том числе по договорам НПО 2,5 млрд руб., по договорам ОПС 0,6 млрд руб., без учета переходной кампании 2023 года);

7) значительный охват рынка по программе «Две пенсии для бюджетников» – 51 тыс. клиентов на 31.12.2023 (в том числе в г. Нефтеюганск – 63%, г. Нижневартовск – 60%, в г. Сургут – 34%), что составляет 38% от общего количества работников бюджетной сферы Югры.

8) увеличение объема взносов физических лиц по договорам НПО до 410,8 млн руб. (на 31.12.2022 398,3 млн руб.), а также количества участников, перечисляющих взносы на 764 чел. (на 31.12.2023 - 30 757 чел., 31.12.2022 – 29 993 чел.);

9) развитие интернет-продаж: доля договоров НПО, заключенных через лендинг, в общем объеме заключенных договоров НПО составила 17%, при плане 15% (2022 – 10%);

10) доля рынка ОПС в РФ составляет 0,54%⁶, в ХМАО-Югре 14,1%. По итогам переходной кампании 2023 года приток ПН превысил отток (в денежном выражении) на 133 млн руб.;

11) успешное прохождение стресс-тестирования (недостаток активов отсутствует);

12) повышение качества обслуживания клиентов:

- переработан сервис назначения пенсии по договорам ОПС (визуализировали логику и условия назначения, упростили формулировки из законодательства);
- внедрена интеграция с сервисом DaData, упрощено заполнение банковских и адресных реквизитов в существующих онлайн сервисах. Время заполнения заявлений сократилось на 20%;

13) внедрение новых онлайн сервисов:

- назначение пенсии по договорам НПО;
- оформление дополнительных соглашений НПО/ДПО;

14) повышение безопасности информационных сервисов: получена оценка соответствия личного кабинета оценочному уровню доверия 4 (ОУД4) (выполнение положения Банка России №757-П);

15) переход на новое программное обеспечение с ПК «Каспер» на «1С» (НПО): загружены актуальные данные, проведена выверка и чистка данных, настроена ежедневная синхронизация данных с учетом логики работы систем;

16) развитие программы повышения лояльности клиентов:

– осуществлена рассылка 766,7 тыс. (654,6 тыс. в 2022 г., 935,2 тыс. в 2021 г.) информационных сообщений и электронных писем клиентам с целью повышения уровня клиентской лояльности;

– горячей линией Фонда принято 19,6 тыс. (26,6 тыс. в 2022 г., 32,0 тыс. в 2021 г.) входящих звонков, предоставлено 7,1 тыс. (6,6 тыс. в 2022 г., 6,8 тыс. в 2021 г.) электронных консультаций;

17) увеличение количества пользователей личного кабинета и мобильного приложения:

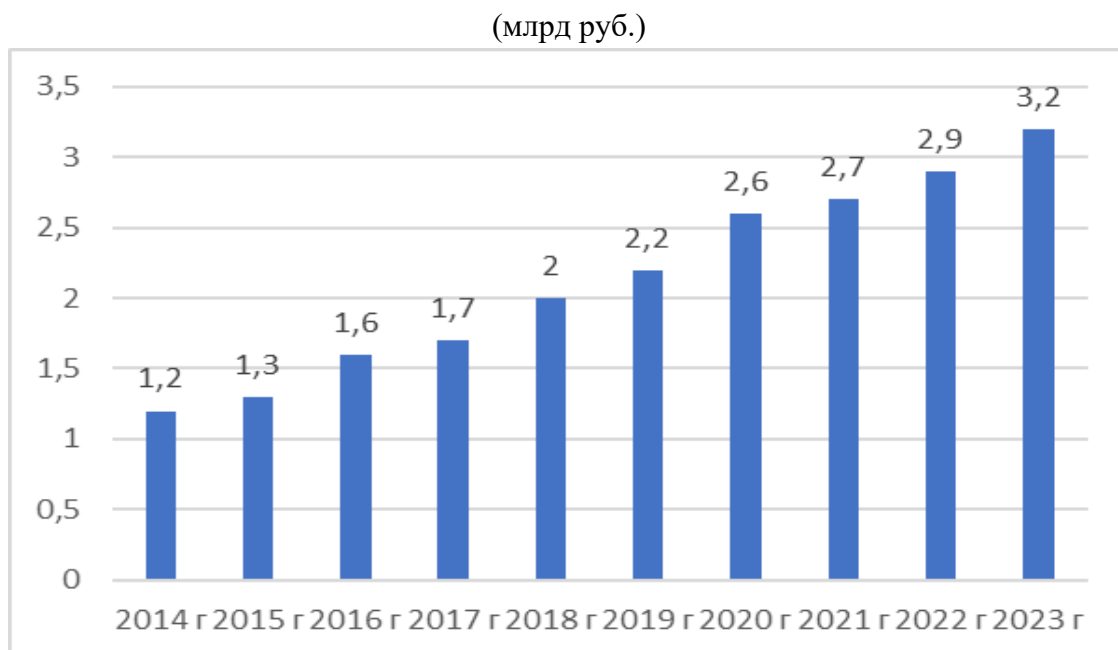
– на 31.12.2023 в Личном кабинете зарегистрировано 72,4 тыс. пользователей (62,0 тыс. чел. в 2022 г.), подтвердивших электронный адрес, 50,8 тыс. чел., прошедших идентификацию через портал госуслуг (44,2 тыс. чел. в 2022 г.);

– на 31.12.2023 скачано мобильных приложений IOS - 14 182, Android - 10 560.

В сфере НПО Фонд занимает ключевую позицию на региональном рынке и по итогам 2023 года укрепил свое положение (рис. 1).

Рисунок 1 – Остатки на пенсионных счетах физических лиц

⁶ по итогам 9 месяцев 2023, информация с сайта Центрального банка Российской Федерации <http://cbr.ru/RSCI/statistics/>



В сфере ДПО Фонд является партнером Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры по реализации окружного законодательства по дополнительному пенсионному обеспечению.

В 2023 году достигнут показатель 51 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры (рис.2).

Рисунок 2 – Количество договоров ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)

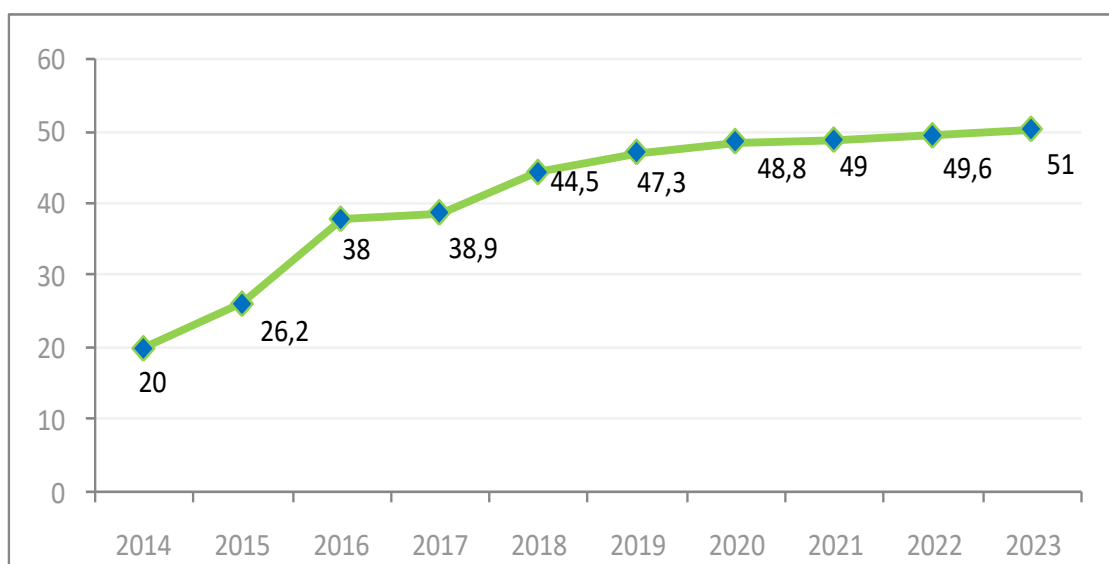


Рисунок 3 – Количество участников ДПО-получателей пенсий (тыс. чел.)
(за счет средств бюджета, без учета программы софинансирования)



Рисунок 4 – Количество получателей пенсии по категориям граждан, имеющих право на получение пенсии (тыс. чел.)
(за счет средств бюджета, без учета программы софинансирования)

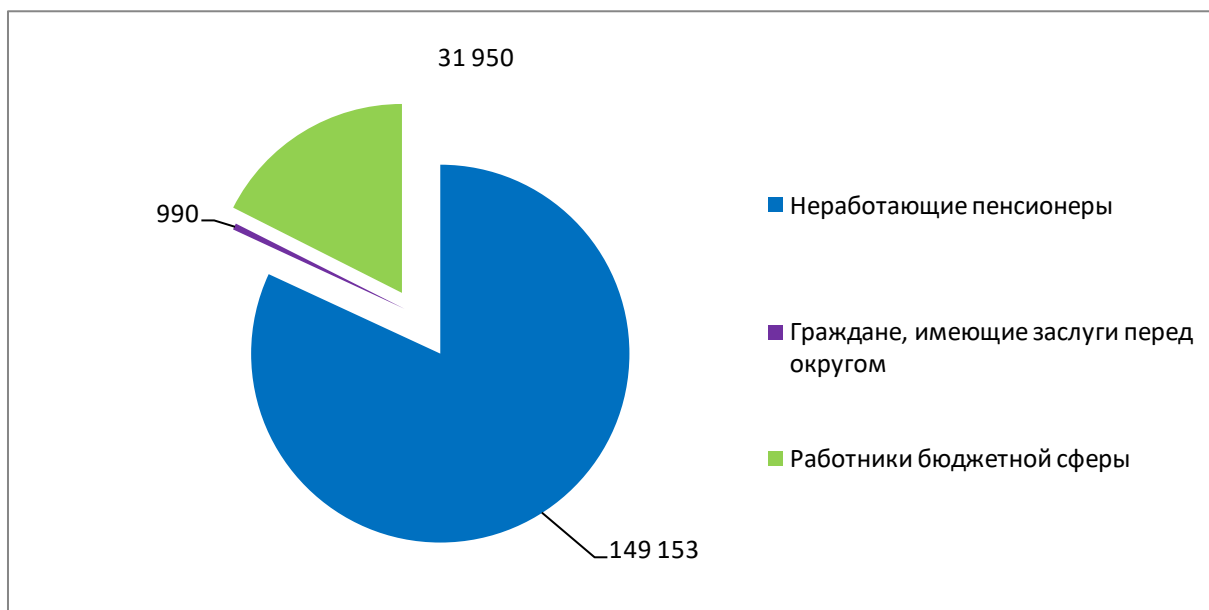
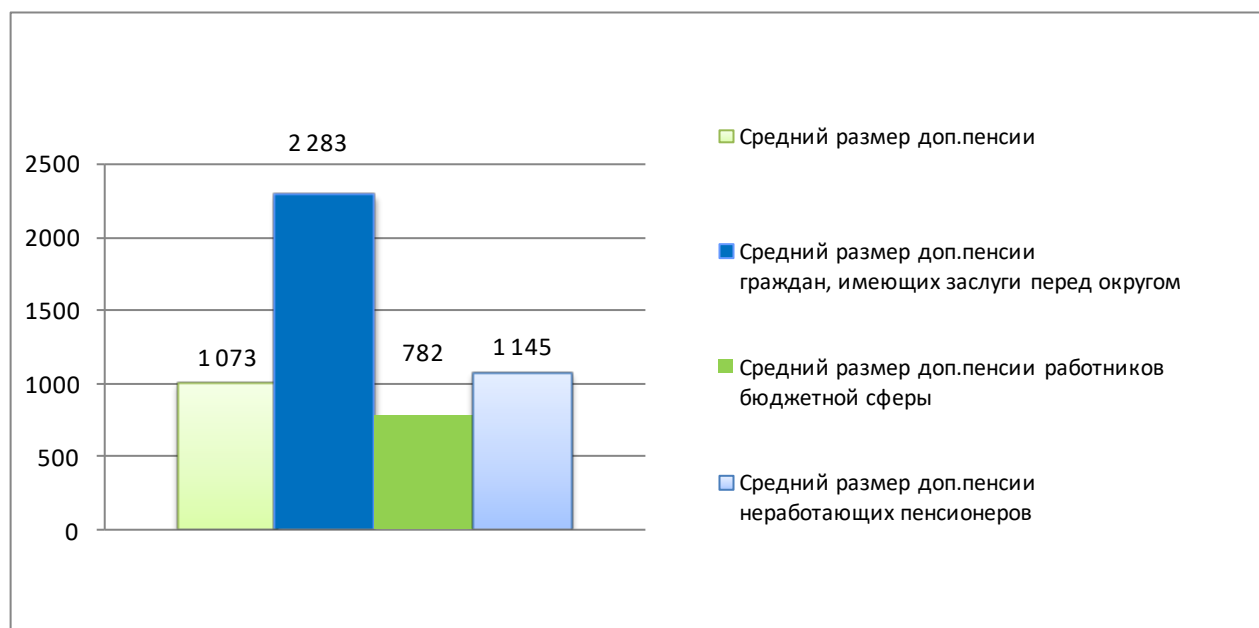


Рисунок 5 – Размер дополнительной пенсии (тыс. руб.)
(за счет средств бюджета, без учета программы софинансирования)



Инвестиционная стратегия Фонда по инвестированию средств пенсионных накоплений является умеренно-консервативной и направлена на сохранность пенсионных средств, выполнение пенсионных обязательств, получение доходности с учетом целевых показателей и рисков, принимаемых Фондом. Умеренно - консервативная стратегия базируется на вложении в самые стабильные инструменты и активы, такие как банковские вклады, облигации федеральных займов и корпоративные облигации (высокого кредитного качества), известные мировые валюты.

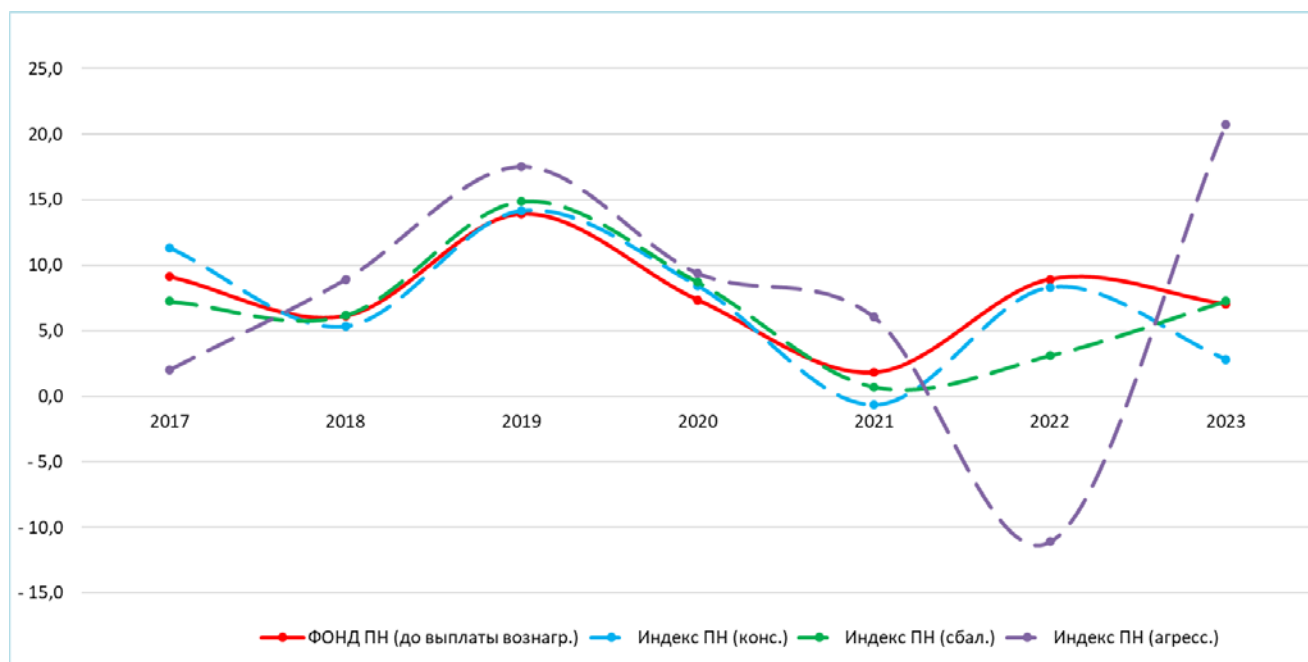
Для целей оценки эффективности управления средствами пенсионных Фондом используются индексы рынка пенсионных накоплений – композитные индексы акций и облигаций, допущенных к обращению на МосБирже, в которые могут инвестироваться средства пенсионных накоплений. Индексы отражают три возможные стратегии инвестирования в зависимости от класса активов – консервативную, сбалансированную и агрессивную:

Структура активов:	Консервативный	Сбалансиров.	Агрессивный
Субиндекс облигаций (BPSI)	75%	70%	40%
Субиндекс ОФЗ (BPSIG)	25%	20%	20%
Субиндекс акций (EPSITR)	-	10%	40%

В обычных условиях умеренно-консервативная стратегия используется для получения дохода, а в кризисных ситуациях позволяет сохранить вложенный капитал. При этом можно отметить, что 2023 год стал годом восстановления российской экономики после падения 2022 года. Ключевой тенденцией денежно-кредитной политики РФ в 2023 году стал разворот курса в сторону ужесточения условий. В целях борьбы с разгоняющейся инфляцией, начиная с июля 2023 года, Банк России 5 раз повышал ключевую ставку с 7,5% до 16% (более, чем в 2 раза). Санкционное давление на российскую экономику продолжило усиливаться на протяжении всего 2023 года, вводились все новые пакеты ограничительных мер.

Как следствие, используемая Фондом умеренно-консервативная стратегия в текущих сложных условиях, на длинном временном горизонте, подтверждает правильность выбора инвестирования средств, пенсионные средства сохранены и получен доход от вложений (см. График 1,2).

График 1 – Доходность пенсионных накоплений Фонда и индексов пенсионных накоплений, % годовых*



* Доходность пенсионных накоплений – согласно отчетности Фонда по форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» за 2017-2023 года.

Индексы рынка пенсионных накоплений – композитные индексы акций и согласно форме отчетности облигаций, допущенные к обращению на ПАО «Московская Биржа» <https://www.moex.com/ru/index/pension/>, в которые могут инвестироваться средства пенсионных накоплений

График 2 – Накопленная доходность пенсионных накоплений Фонда и индексов пенсионных накоплений, % годовых

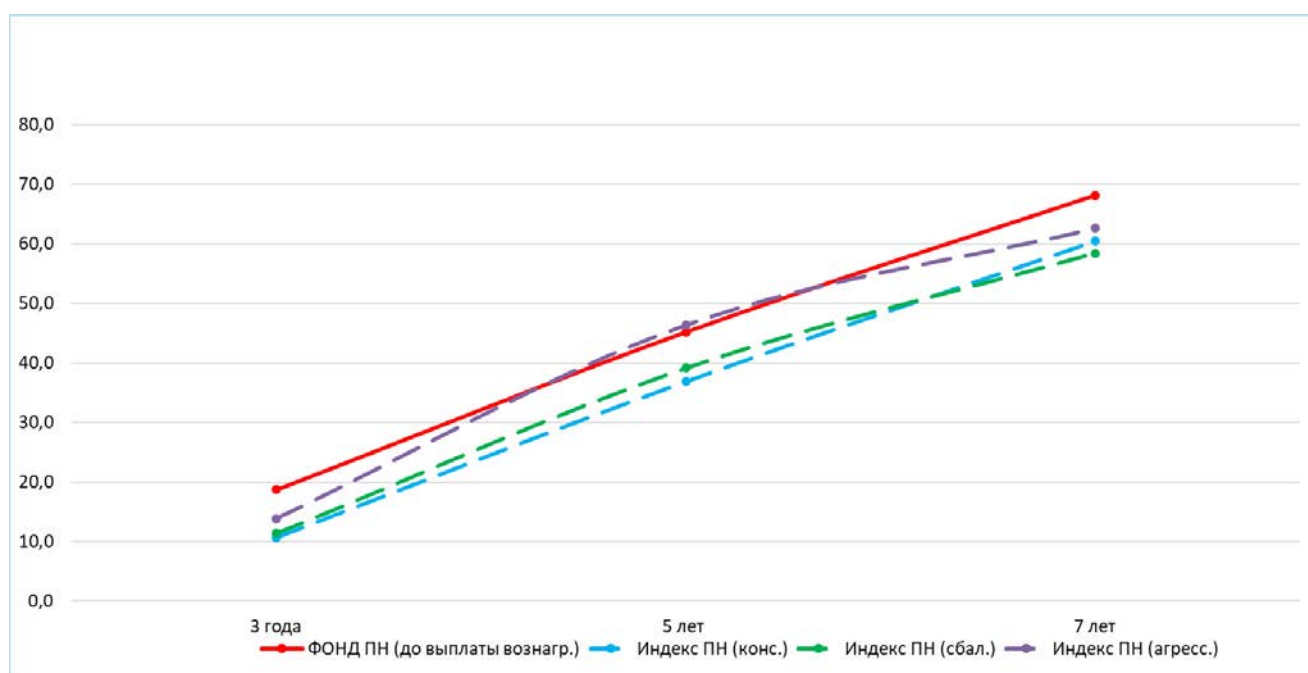


Таблица 6 – Доходность пенсионных резервов и индексов пенсионных накоплений,
% годовых

Период	Доходность ПР Фонда	Индекс ПН (консервативный), RUPCI	Индекс ПН (сбалансированный), RUPMI	Индекс ПН (агрессивный), RUPAI
2023	9,6	2,8	7,3	20,8
2022	7,9	8,3	3,1	-11,1

Результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности Фонда за отчетный год представлены в Таблицах 7-9.

Таблица 7 - Анализ отчета о финансовых результатах собственных средств (далее - СС)
за отчетный год

№	Наименование показателя	Ед. изм.	2023
1	Выручка от управления ПН/ПР (нетто расходы на управление портфелем за счёт СС)	млн руб.	419
2	Общие и административные расходы (G&A), из них:	млн руб.	252
2.1.	амортизация	млн руб.	6
2.2.	персонал	млн руб.	172
	Справочно:		
	<i>Среднесписочная численность</i>	<i>чел.</i>	97
	<i>Средние расходы на сотрудника в месяц</i>	<i>тыс. руб.</i>	148
3	Инвестиционный доход от размещения СС (ИД СС)	млн руб.	70
4	Прибыль/ убыток до налогообложения	млн руб.	238
5	Налог на прибыль (текущий и отложенный)	млн руб.	-38
6	Чистая прибыль	млн руб.	200
7	Аналитические показатели		
7.1.	Коэффициент рентабельности продаж (ROS=Чистая прибыль/Выручка от управления ПН/ПР (нетто))	%	48%
7.2.1.	Доля общих и административных расходов в выручке (G&A/Выручка)	%	60%
7.2.2.	Доля общих и административных расходов в выручке с ИД СС (G&A/ (Выручка + ИД СС))	%	51%
7.3.	Доля расходов на персонал в выручке	%	41%
7.4.	EBITDA (без учета ИД СС)	млн руб.	173
7.5.	Маржинальность по EBITDA	%	41%
7.6.	Эффективная ставка налога на прибыль	%	16%

Таблица 8 - Анализ эффективности управления собственным капиталом в отчетном году

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	Результат
1	Собственный капитал (среднее значение за год), в том числе	млн руб.	1 270
1.1.	немонетарные активы	млн руб.	165

1.2.	монетарный активы	млн руб.	1 105
2	Доходность на собственный капитал (по чистой прибыли)	%	15,75%
3	Доходность на монетарный капитал (по инвестиционному доходу СС)	%	6,36%

Таблица 9 - Анализ эффективности управления средствами ПН/ПР в отчетном году

№ п/п	Наименование показателя	Ед. изм.	ОПС	НПО
1	Пенсионные обязательства (среднее значение за год)	млн руб.	17 015	10 026
2	Доход от инвестирования ПН / размещения ПР (без ИД по РОПС/СР)	млн руб.	1 211	890
3	Доходность на пенсионные обязательства	%	7,1%	8,9%

9. Перспективы развития Фонда

Основными задачами Фонда на 2024 год являются:

- 1) утверждение стратегии Фонда на пятилетний период;
- 2) удержание доли рынка ОПС:
 - обеспечить поступление пенсионных накоплений на уровне 100 млн руб.
- 3) увеличение доли рынка ДПО:
 - увеличение суммы поступивших взносов физических лиц по договорам НПО до 380 млн руб.;
 - увеличение количества ненулевых договоров НПО до 32 тыс. договоров.
- 4) продвижение программы долгосрочных сбережений:
 - поступление сберегательных взносов до 108 млн руб.
- 5) повышение качества обслуживания клиентов:
 - внедрение цифрового профиля гражданина в ЛК.
- 6) развитие онлайн сервисов:
 - новый сервис заключения договоров долгосрочных сбережений (ДДС).
- 7) повышение безопасности информации:
 - защита от утечки конфиденциальной информации. Внедрение DLP-системы «SearchInform».
- 8) переход с Каспера на 1С (НПО); Реализация процессов: начисление/выплата пенсий, разнесение взносов, расторжение договора, назначение пенсии, обработка смерти/правопреемники, начисление ИД/доначисление пенсии.
- 9) отладка персонифицированного пенсионного учета (выверка данных, внедрение счетов бухгалтерского учета).
- 10) внедрение МСФО 17.
- 11) ремонт 1 этажа головного офиса Фонда.

10. Структура акционерного общества

На 31.12.2023 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: «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

Сокращенное наименование: АО «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

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: 1 267 тыс. руб.

Прибыль (убыток): (4 740) 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 «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

Сокращенное наименование: ООО «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

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: 68.1 Покупка и продажа собственного недвижимого имущества

Выручка: 0 тыс. руб., прочие доходы 59 755 тыс. руб.

Прибыль (убыток): 46 333 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 «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

Сокращенное наименование: ООО «XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX».

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: 81 354 тыс. руб.

Прибыль: 18 394 тыс. руб.

Показатели экономической эффективности участия, в частности, размер полученных в отчетном году дивидендов по имеющимся у Фонда долям: решение о выплате дивидендов № 53 от 28.04.2023 (10 млн руб.).

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 2023 году Фонд не совершал указанных сделок.

11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий год

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»), Положением Банка России от 28.12.2015 № 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 (финансовой) отчетности за отчетный и предыдущий годы не допускалось.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 5 Федерального закона от 30.12. 2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Фонд должен организовать проведение обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности.

Согласно Договору оказания аудиторских услуг от 06.10.2023 № 32312725936/GFS-2023-00182, аудитором Фонда на период 2023, 2024 годов является общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» (свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027739707203, выдано 05.12.2002, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов Ассоциация «Содружество», сокращенное наименование – СРО АСС, ООО «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций 31.01.2020 за основным регистрационным номером записи 12006020327). Аудитор Фонда утвержден решением заседания Совета директоров Фонда (протокол № 122 от 04.10.2023).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2023 год (отчётный год) подписана президентом Фонда XXXXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год, в аудиторском заключении ООО «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги» выражено мнение о том, что «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31.12.2023, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская отчетность Фонда за 2022 год (предыдущий год) подписана президентом Фонда XXXXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита.

По результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2022 год, в аудиторском заключении ООО «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» выражено мнение о том, что «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31.12.2022, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 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 27.07.2010 № 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 2023 год (отчётный год) подписана Президентом Фонда XXXXXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2023 год в аудиторском заключении ООО «Центр аудиторских технологий и решений– аудиторские услуги» выражено мнение о том, что «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31.12.2023, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 2 к прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.».

Консолидированная финансовая отчетность за 2022 год (предыдущий год) подписана Президентом Фонда XXXXXXXXXXXXX, предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, аудиторам для проведения обязательного аудита и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2022 год в аудиторском заключении ООО «Центр аудиторских технологий и решений– аудиторские услуги» выражено мнение о том, что «консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31.12.2022, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся 31.12.2022 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	156	377
Электрическая энергия	кВт/ч	121 948	1 069
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 2023 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 2023 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 2023 год (отчетный год) Фондом получена прибыль от размещения и использования собственных средств в размере 200 063 тыс. руб. Вопрос о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году, подлежит включению в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда.

За 2022 год (предыдущий год) Фондом получен финансовый результат 221 523 тыс. руб. Вопрос о распределении прибыли Фонда, полученной в предыдущем году, был включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества в 2023 году: годовым Общим собранием акционеров (протокол годового Общего собрания акционеров № 22 от 30.06.2023) принято решение распределить чистую прибыль Фонда по результатам 2022 года в размере 221 523 тыс. руб. следующим образом:

- в сумме 1 317 тыс. руб. направить на выплату дивидендов акционерам Фонда,
- в сумме 220 206 тыс. руб. оставить нераспределенной.

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 2023 года не имеется.

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

Деятельности Фонда по пенсионному обеспечению присущи риски. Все выявленные риски включаются Фондом в Реестр рисков: внутренний нормативный документ Фонда, утверждаемый Советом директоров. Реестр содержит описание рисков, перечень активов и обязательств, подверженных риску, а также способы управления рисками.

Методология измерения отдельных рисков, включенных в Реестр, определяется внутренними нормативными документами Фонда. Измерение и оценка отдельных принятых рисков, включенных в Реестр, осуществляется Фондом на периодической основе, но не реже одного раза в месяц.

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.

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 № 98 от 29.12.2021). 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 рискованных 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 в рамках деятельности Фонда по управления рисками с представителями сторонних организаций (управляющими компаниями, специализированным депозитарием, поставщиками услуг, надзорными и контролирующими организациями, СРО);
- выполнение решений Инвестиционного комитета.

Целями управления рисками являются:

- защита интересов вкладчиков, участников, застрахованных лиц и акционеров Фонда за счет эффективного управления рисками;
- снижение расходов Фонда на финансирование потерь, образующихся в результате реализации рисков;
- содействие повышению качества принимаемых управленческих решений и прозрачности бизнес-процессов Фонда за счет эффективного управления рисками;
- повышение конкурентоспособности и надежности, обеспечение устойчивого и управляемого развития Фонда за счет минимизации рисков;
- поддержание рисков на приемлемом для Фонда уровне, обеспечивающем устойчивое его функционирование и развитие;
- своевременное выявление угроз возникновения рисков в деятельности Фонда и предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий;
- снижение уровня потенциальных рисков, которые могут препятствовать реализации запланированных целей Фонда.

Для регламентации процесс управления рисками в Фонде разработаны и утверждены внутренние нормативные документы:

- Политика по управлению рисками Фонда.
- Реестр рисков Фонда
- Положение по рискам Фонда.
- Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных Фонда.
- Положение об инвестиционном контроле Фонда.
- Положение об Инвестиционном комитете Фонда.

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 № 6) утвержден Советом директоров в 2023 году (протокол № 124 от 17.11.2023).

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 гэп-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.

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

Система внутреннего контроля Фонда (совокупность взаимосвязанных элементов, включающая субъекты и объекты внутреннего контроля, а также процедуры внутреннего контроля), обеспечивает соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами Фонда, входит в систему корпоративного управления, контролируруемую 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 и надзорной отчетности.

Внутренний контроль в Фонде в 2023 году основан на следующих законодательных и нормативных актах, а также внутренних документах Фонда:

- Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» № 75-ФЗ от 07.05.1998 (далее – Закон № 75-ФЗ);
- Базовый стандарт внутреннего контроля негосударственного пенсионного Фонда, утвержденный Комитетом финансового надзора Банка России (протокол № КФНП-39 от 18.11.2021);
- Устав Фонда (редакция № 2) от 24.05.2022, с Изменениями № 1 и № 2 от 06.10.2023 и 13.12.2023 соответственно;
- Кодекс профессиональной этики Фонда от 21.04.2016;
- Политика Фонда в области внутреннего контроля, утвержденная Советом директоров Фонда (протокол № 104 от 23.05.2022);
- Политика по управлению рисками от 29 декабря 2021 года;
- Методика оценки эффективности системы внутреннего контроля, утвержденная Советом директоров Фонда (протокол № 104 от 23.05.2022);
- Правила организации и осуществления внутреннего контроля (далее – Правила), утвержденные решением Совета директоров Фонда (протокол № 104 от 23.05.2022);
- Приказы Фонда, регламентирующие отдельные аспекты организации внутреннего контроля в Фонде, в том числе: «Об утверждении Положения «О видах и порядке применения дисциплинарных взысканий Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда и введении их в действие» от 11.07.2012 № 038-П; «Об утверждении Журнала» от 14.04.2015 № 008-П; «Об утверждении внутренних документов Фонда по ознакомлению сотрудников и должностных лиц с внутренними документами Фонда при приеме на работу» от 07.10.2023 № 061-П; «Об организации представления сведений и ознакомлении с Кодексом профессиональной этики Акционерного общества Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 04.04.2022 № 015-П; «О проведении регулярной разъяснительной работы относительно содержания Кодекса профессиональной этики Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» от 19.04.2019 № 017/1; «Об исполнении документов в особом порядке» от 11.02.2019 № 011-П; «О создании «Горячей линии» от 23.05.2022 № 23/1-П; «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» от 11.12.2015 № 52-П; Регламент исполнения входящей корреспонденции, утвержденный 03.09.2014; «Об утверждении Регламента о порядке рассмотрения обращений граждан» от 16.01.2023 № 006-П; «Об устранении отдельных нарушений и замечаний, указанных в Акте проверки Банка России от 04.07.2016 № 037-П; «Об утверждении и порядке использования Типовых форм Плана и Отчета по устранению нарушений, выявленных в результате внутреннего контроля» от 11.08.2017 № 029-П; «Об исполнении требований статьи 6.2 Федерального закона № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 20.10.2022 № 060-П, от 10.03.23 № 021-П; «О согласовании отдельных документов» от 09.02.2018 № 008-П; «Об утверждении внутренних нормативных актов» от 08.02.2021 № 008-П; «Об утверждении Положения по рискам» (редакция № 3) от 16.09.2020 № 038-П и других внутренних документах, определяющих выполнение процедур внутреннего контроля для владельцев рисков.

Внутренний контроль в Фонде в соответствии с указанной выше нормативной базой

осуществляют:

1. Главный бухгалтер и его заместители.
2. Ревизионная комиссия.

3. Работники и структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Фонда и требованиями законодательства Российской Федерации, включая:

- контролера;
- структурное подразделение (служба экономической безопасности и правовой экспертизы), ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ПРОМУ);

- ответственное должностное лицо, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением юридическим лицом требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов;

- иные структурные подразделения и (или) работники, являющиеся владельцами рисков.

Органы управления Фонда организуют функционирование системы внутреннего контроля и осуществляют иные функции, отнесенные законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Фонда к их компетенции и 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:

1. Соответствия системы внутреннего контроля виду деятельности Фонда, характеру и объемам совершаемых им операций.

Порядок организации системы внутреннего контроля Фонда, включая определение полномочий субъектов внутреннего контроля, определяется Фондом в зависимости от вида/видов исключительной деятельности, осуществляемых Фондом, характера и объемов совершаемых им операций.

2. Непрерывности процесса осуществления внутреннего контроля.

Фонд обеспечивает непрерывность осуществления внутреннего контроля, при которой:

- отсутствуют непроверенные периоды деятельности Фонда в отношении объектов внутреннего контроля;

- отсутствие должностных лиц и работников Фонда, относящихся к субъектам внутреннего контроля, по месту работы по причинам нахождения в отпуске, в служебной командировке, временной нетрудоспособности и иным причинам, не прерывает и не приостанавливает процесс осуществления внутреннего контроля.

В случае направления субъекта внутреннего контроля в служебную командировку, по усмотрению Фонда осуществление внутреннего контроля может быть возложено в соответствии с решением уполномоченного органа Фонда на другое должностное лицо/работника Фонда при соблюдении требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

В случае временного отсутствия субъекта внутреннего контроля по причинам

нахождения в отпуске, временной нетрудоспособности или по иным причинам, по усмотрению Фонда осуществление внутреннего контроля может быть возложено, а в отношении контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, должно быть возложено, в соответствии с решением уполномоченного органа Фонда на другое должностное лицо/работника Фонда при соблюдении требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Эффективности внутреннего контроля.

Процедуры внутреннего контроля должны обеспечивать эффективность внутреннего контроля. Фонд осуществляет оценку эффективности системы внутреннего контроля в соответствии Базовым стандартом внутреннего контроля негосударственного пенсионного фонда.

4. Своевременного доведения информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда.

Фонд обязан обеспечить своевременное доведение информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда. Форма и сроки доведения информации до сведения органов управления Фонда должны определяться внутренними документами Фонда.

Внутренние документы Фонда, определяющие порядок организации и осуществления внутреннего контроля, должны предусматривать перечень мероприятий, реализуемых должностными лицами и работниками Фонда в части своевременного доведения достоверной и полной информации, касающейся системы внутреннего контроля, до сведения органов управления Фонда.

Принципы организации системы внутреннего контроля реализуются посредством:

- разработки внутренних документов (правил, положений, регламентов и пр.), регламентирующих процесс осуществления внутреннего контроля в Фонде, и их соблюдения;
- осуществления внутреннего контроля в соответствии с режимом работы Фонда;
- наличия и разграничения полномочий, функциональных обязанностей и исключения дублирования функций субъектов внутреннего контроля при осуществлении внутреннего контроля с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда;
- осуществления внутреннего контроля субъектами внутреннего контроля, соответствующими квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и опыту работы, установленным законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда;
- повышения квалификации субъектов внутреннего контроля;
- совершенствования внутреннего контроля;
- документальной фиксации действий, предпринимаемых субъектами внутреннего контроля по устранению ранее выявленных ошибок, недостатков и нарушений в деятельности Фонда, по их недопущению в дальнейшей деятельности Фонда, выполнению рекомендаций субъектов внутреннего контроля;
- применения риск-ориентированного подхода, представляющего собой метод организации и осуществления внутреннего контроля, при котором выбор интенсивности

(формы, продолжительности, периодичности) проведения процедур внутреннего контроля в отношении объектов внутреннего контроля определяется с учетом риска, присущего объекту внутреннего контроля. Риск-ориентированный подход предусматривает концентрацию действий субъектов внутреннего контроля, в первую очередь, в отношении тех объектов внутреннего контроля, которые характеризуются наиболее высоким уровнем рисков;

– иных механизмов реализации принципов организации системы внутреннего контроля Фонда, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда.

Система разделения полномочий субъектов внутреннего контроля, организационная структура Фонда и функции Фонда в сфере внутреннего контроля обеспечиваются моделью «трех линий» внутреннего контроля.

Первая «линия контроля» обеспечивается каждым работником Фонда, функционирование (деятельность) которого непосредственно связана с возникновением риска, путем осуществления следующих функций:

- выявление рисков, ошибок, недостатков и нарушений;
- информирование второй «линии контроля» о выявленных рисках и нарушениях;
- участие в устранении и предотвращении рисков и нарушений в деятельности Фонда.

Вторая «линия контроля» осуществляет поддержку первой «линии контроля» путем координации действий в сфере внутреннего контроля, проведения инструктажа, доведения информации, разработки и разъяснения методологии внутреннего контроля в отношении работников, обеспечивающих первую «линию контроля». Вторая «линия контроля» подотчетна единоличному исполнительному органу Фонда.

К третьей «линии контроля» относятся контролер, который обеспечивает контроль за соответствием деятельности Фонда требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренних документов Фонда, включая мониторинг и оценку эффективности системы внутреннего контроля.

Органы управления Фонда не относятся к субъектам внутреннего контроля.

Совет директоров Фонда в системе внутреннего контроля:

- определяет принципы и подходы к организации системы внутреннего контроля в Фонде и утверждает внутренние документы в области внутреннего контроля, отнесенные законодательством Российской Федерации или Уставом Фонда к компетенции Совета директоров;
- рассматривает отчеты контролера/службы внутреннего контроля и внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде);
- осуществляет иные функции, отнесенные законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами Фонда к компетенции Совета директоров Фонда.

Единоличный исполнительный орган Фонда в системе внутреннего контроля Фонда:

- организует функционирование системы внутреннего контроля Фонда, в том числе таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, а также совершение противоправных действий при осуществлении деятельности Фонда, с учетом ограничений и требований к системе разделения полномочий, организационной структуре Фонда и функциям в сфере внутреннего контроля, установленных законодательством

Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, в соответствии с которыми осуществляется деятельность Фондов, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Фонд, и внутренними документами Фонда;

- рассматривает отчеты контролера/службы внутреннего контроля и внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде);

- обеспечивает выполнение решений Совета директоров и рекомендаций контролера/службы внутреннего контроля, внутреннего аудитора/службы внутреннего аудита (при наличии аудитора/службы внутреннего аудита в Фонде) в области организации внутреннего контроля;

- обеспечивает предотвращение, выявление конфликта интересов и управление конфликтом интересов Фонда;

- осуществляет иные функции, отнесенные законодательством Российской Федерации, уставом и внутренними документами Фонда к его компетенции.

Порядок организации и осуществления внутреннего контроля в Фонде установлен разделом 3 Правил, разработанных в соответствии с приказом ФСФР «Об утверждении Требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» от 03.06.2008 № 08-23/пз-н, изданным на основании требований Закона № 75-ФЗ.

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:

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

2. 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;

3. 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 11.12.2015 № 052-П.

Для исполнения указанного порядка и организации внутреннего контроля в соответствии с Правилами решением Совета Фонда (протокол № 44 от 30.03.2009) 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 01.04.2009. Приказом Фонда от 13.04.2009 № 77-Л контролер принят на работу в Фонд. 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 28.04.2022, включен раздел 21 «Внутренний контроль», в котором предусмотрены порядок организации внутреннего контроля, функции контролера, его соответствие квалификационным требованиям и порядок назначения и освобождения от занимаемой должности.

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 11.08.2017 № 029-П.

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

- Советом директоров Фонда утверждаются Правила, предусматривающие постоянство деятельности, независимости и беспристрастности контролера;
- Единоличным исполнительным органом 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 том числе 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.

В соответствии с приказом Фонда от 04.07.2016 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.

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 03.09.2014 приказом Фонда № 006-П от 16.01.2023.

Положением об инвестиционном контроле от 08.02.2021 предусмотрено проведение

контролером проверок по нарушениям Фонда, выявленных в результате инвестиционного контроля.

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.

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.

В целях контроля отчетности контролеру предоставлен доступ в личный кабинет участника финансового рынка на сайте Банка России <https://portal5.cbr.ru/>.

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 11.02.2019 № 011-П установлена обязанность начальника общего отдела направлять контролеру копии поступивших документов. Результаты исполнения поступивших документов включаются в квартальные отчеты контролера.

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.

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.

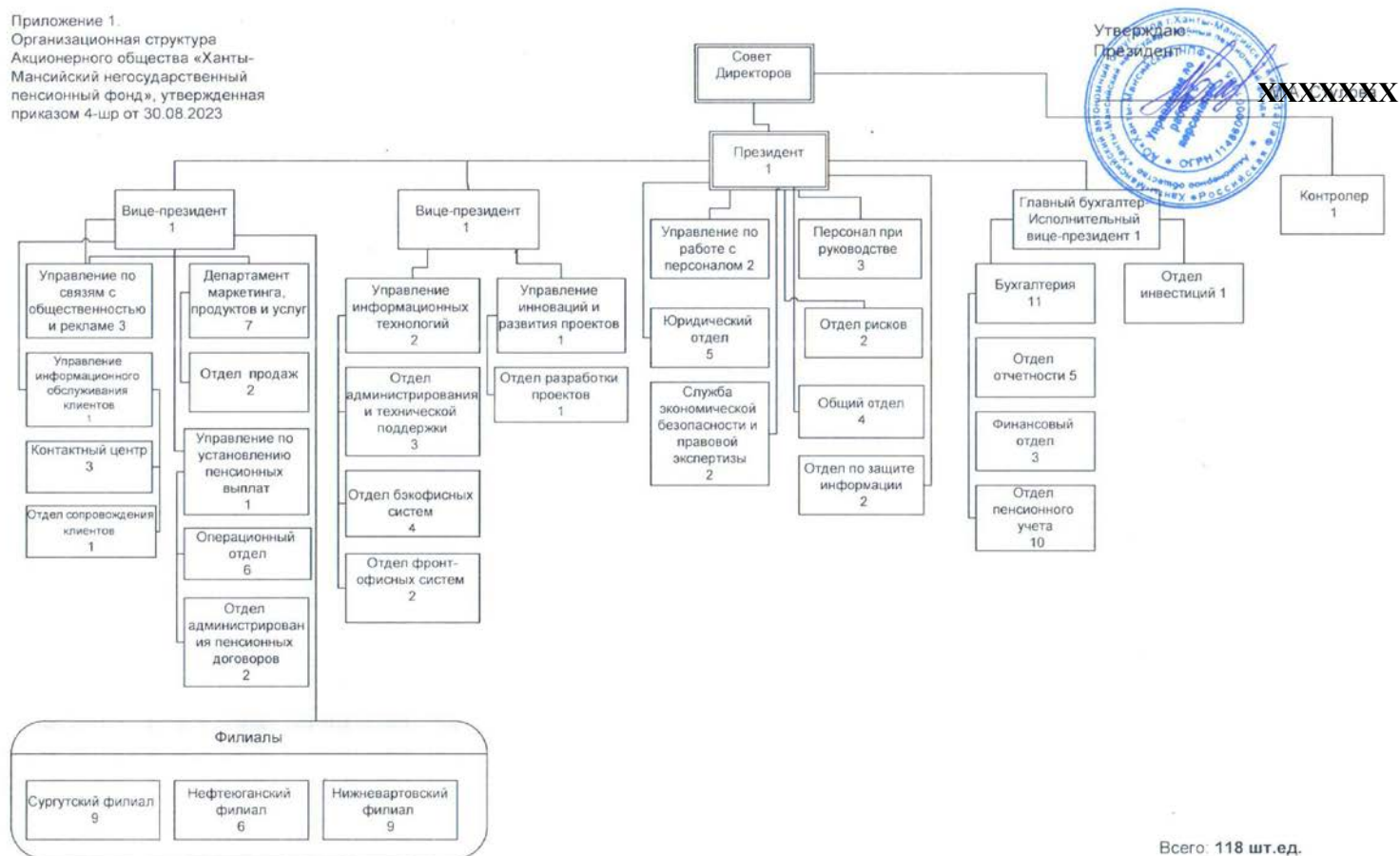
Контролером также проводятся мероприятия по контролю за соблюдением Кодекса профессиональной этики (далее – Кодекс). Проверки выполнения должностными лицами и сотрудниками Фонда установленных Кодексом процедур, в том числе по предотвращению конфликта интересов Фонда, его должностных лиц и сотрудников проводятся контролером на основании сведений из анкет сотрудников и должностных лиц, а также фактов, свидетельствующих о несоблюдении указанных процедур и правил. 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.

19. Организационная структура Фонда

На 31 декабря 2023 года в Фонде действовала следующая организационная структура:

Приложение 1.
Организационная структура
Акционерного общества «Ханты-
Мансийский негосударственный
пенсионный фонд», утвержденная
приказом 4-шр от 30.08.2023



Всего: 118 шт.ед.
В том числе:
Ханты-Мансийск – 94 шт.ед.
по филиалам в округе – 24 шт.ед.

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 № 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 28.02. 2019 № 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.

Достоверность данных, содержащихся в Годовом отчете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда подтверждена Ревизионной комиссией Фонда. Заключение Ревизионной комиссии по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества "Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд" за 2023 год от 27 мая 2024 года.

Президент



XXXXXXXXXX

Главный бухгалтер – исполнительный вице-президент



XXXXXXXXXX

