

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Решением Совета директоров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 41
от «31» мая 20 14 года

УТВЕРЖДЕН
Решением Общего собрания акционеров
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский
негосударственный пенсионный фонд»
Протокол № 10
от «30» июня 20 17 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Ханты-Мансийский негосударственный
пенсионный фонд» за 2016 год

Ханты-Мансийск
2017 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.	6
4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда.	9
5. Сведения об исполнительном органе Фонда.	9
6. Сведения о положении Фонда в отрасли.	10
7. Приоритетные направления деятельности Фонда. Основные направления развития Фонда.	15
8. Отчет Совета директоров Фонда о результатах развития Фонда по приоритетным направлениям его деятельности.	16
10. Структура акционерного общества.	22
11. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущие годы.	24
13. Информация о совершенных Фондом в отчетном году крупных сделках.	26
14. Информация о совершенных Фондом в отчетном году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.	26
15. Информация о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном году.	30
16. Информация о получении Фондом государственной поддержки в отчетном году.	31
17. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Фонда, а также принципов и подходов к организации системы управления рисками в Фонде.	31
18. Описание принципов и подходов к организации системы внутреннего контроля в Фонде.	35
20. Сведения (отчет) о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.	39
Приложение 1 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.	40

1. Сведения об акционерном обществе.

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд», наименование изменено в части организационно-правовой формы в связи с внесением изменений в Устав и их регистрацией 11 февраля 2016 года.

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

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

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

Контактный телефон: (3467) 354-402

Факс: (3467) 354-406

Адрес электронной почты: fond@hmnprf.ru

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

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

Штатная численность работников общества по состоянию на 31 декабря 2016 года: 156 человек.

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

Размер уставного капитала (рублей) на 31 декабря 2016 года: 312 429 390,6 рублей.

Общее количество акций: 2 082 862 604 шт.

Количество обыкновенных акций: 2 082 862 604 шт.

Номинальная стоимость обыкновенных акций (рублей): 312 429 390,6 рублей.

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

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска обыкновенных акций и дата государственной регистрации: 1-01-50191-А-001D, 10 ноября 2016 года.

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: Закрытое акционерное общество «Делойт и Туш СНГ» (ОГРН 1027700425444, ИНН 7703097990), 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5.

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

2.1. Сведения об акционерах на 31 декабря 2016 года:

№ п/п	Полное фирменное наименование юридического лица	Место нахождения, иной адрес для получения почтовой корреспонденции (если имеется)	ОГРН и дата его присвоения, ИНН	Количество акций, принадлежащих лицу, и размер доли в уставном капитале Фонда
1	2	3	4	5
1	Акционерное общество «XXXXXXXXXX»	628011, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. XXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXX, ИНН XXXXXXXXXX	1 977 608 688 шт. 296 641 303,2 руб. 94,95%
2	Акционерное общество «XXXXXXXXXXXX»	628012, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск ул. XXXXXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX ИНН XXXXXXXXXX	80 154 397 шт. 12 023 159,55 руб. 3,85%
3	Публичное акционерное общество XXXXXXXXXXXXXXX	115114, г. Москва, ул. XXXXXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX ИНН XXXXXXXXXXXX	24 847 862 шт. 3 727 179,3 руб. 1,19%
4	Открытое акционерное общество «XXXXXXXXXXXX»	628007, Российская Федерация, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. XXXXXXXXXXXXXXX	ОГРН XXXXXXXXXXXX ИНН XXXXXXXXXXXX	251 657 шт. 37 748,55 руб. 0,01%
	Итого:			2 082 862 604 шт. 312 429 390,6 руб. 100%

2.2. Проведение дополнительной эмиссии акций Фонда:

В 2016 году Фондом была начата процедура увеличения уставного капитала путем выпуска дополнительных акций, размещаемых путем закрытой подписки в пользу акционерного общества «XXXXXXXXXXXX», с целью получения в собственность здания, в котором располагается офис Фонда и земельного участка под ним, принадлежащих на праве собственности акционерному обществу «XXXXXXXXXXXX». Получение в уставный капитал Фонда указанных объектов недвижимости было необходимо для увеличения размера собственных средств Фонда и тем самым снижения рисков несоблюдения

нормативных требований к достаточности собственных средств, установленных ст. 6.1 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»).

26 сентября 2016 года на внеочередном Общем собрании акционеров Фонда (протокол № 8) было принято решение увеличить уставный капитал Фонда до 327 615 349 (Трехсот двадцати семи миллионов шестисот пятнадцати тысяч трехсот сорока девяти) рублей 50 копеек путем размещения дополнительных акций на следующих условиях:

1. Количество размещаемых дополнительных акций: 101 239 726 (Сто один миллион двести тридцать девять тысяч семьсот двадцать шесть) штук обыкновенных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 15 копеек каждая, общей номинальной стоимостью 15 185 958 (Пятнадцать миллионов сто восемьдесят пять тысяч девятьсот пятьдесят восемь) рублей 90 копеек.

2. Способ размещения дополнительных акций: закрытая подписка.

3. Круг лиц, среди которых предполагается осуществить размещение дополнительных акций: Акционерное общество «XXXXXXXXXX» (ОГРН XXXXXXXXXXXX), а также лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, при возникновении у них такого права.

4. Цена размещения дополнительных акций: 73 (Семьдесят три) копейки за одну акцию.

5. Цена размещения дополнительных акций лицам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, при осуществлении ими такого права: 73 (Семьдесят три) копейки за одну акцию.

6. Форма оплаты дополнительных акций:

Для акционерного общества «XXXXXXXXXX»: неденежными средствами – недвижимым имуществом, принадлежащим акционерному обществу «XXXXXXXXXX» на праве собственности:

- административное здание, назначение: нежилое, 3-этажный (подземных этажей – 1), общая площадь: 972,7 кв.м., инв. № 71:131:002:000065050, адрес (местонахождение) объекта: Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г.Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а, кадастровый (условный) номер 86:12:0101036:124;

- земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для обслуживания здания окружной библиотеки, площадь 1 026 кв.м., адрес (местонахождение) объекта: Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, г.Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а, кадастровый (условный) номер 86:12:0101040:27.

Лица, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения размещаемых акций, при возникновении у них такого права в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации вправе по своему усмотрению оплатить дополнительные акции денежными средствами.

Указанное решение об увеличении уставного капитала Фонда было принято единогласно всеми акционерами Фонда, в связи с чем преимущественное право приобретения размещаемых акций согласно ст. 40, 41 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – ФЗ «Об акционерных обществах») ни у кого не возникло. Решение о дополнительном выпуске акций Фонда в соответствии с п. 2 ст. 17 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», п. 3.2. Стандартов эмиссии и п. 9.2.19. Устава Фонда было утверждено

Советом директоров Фонда 30 сентября 2016 года (протокол № 35) и зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 10 ноября 2016 года, дополнительному выпуску акций присвоен номер 1-01-50191-A-002D.

Договор передачи акций между Фондом и АО «XXXXXXXXXX» в соответствии со статьей 81 ФЗ «Об акционерных обществах», являющийся сделкой в совершении которой имеется заинтересованность, был одобрен внеочередным Общим собранием акционеров Фонда 20 декабря 2016 года (протокол № 9). На основании вышеизложенного, 22 декабря 2016 года Фондом и АО «XXXXXXXXXX» был заключен договор передачи акций № 4016123XM. Регистрация права собственности Фонда на здание и земельный участок состоялась 28 декабря 2016 года. Дополнительные акции Фонда в количестве 101 239 726 (Сто один миллион двести тридцать девять тысяч семьсот двадцать шесть) штук были переданы АО «XXXXXXXXXX» 16 января 2017 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Фонда зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 22 февраля 2017 года, дата записи в ЕГРЮЛ о внесении изменений в учредительные документы в связи с увеличением уставного капитала 17 апреля 2017 года.

Таким образом, уставный капитал Фонда увеличен до 327 615 349 (трехсот двадцати семи миллионов шестисот пятнадцати тысяч триста сорока девяти) рублей 50 копеек, разделен на 2 184 102 330 (два миллиарда сто восемьдесят четыре миллиона сто две тысячи триста тридцать) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 15 (пятнадцать) копеек каждая.

2.3. Сведения об Общих собраниях акционеров в 2016 году.

В 2016 году было проведено два внеочередных Общих собрания акционеров и одно годовое Общее собрание акционеров 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, всего на которых было рассмотрено 8 вопросов.

3. Сведения о Совете директоров Фонда.

3.1. Состав Совета директоров:

В отчетном периоде с 1 января 2016 года по 29 июня 2016 года действовал Совет директоров, избранный на внеочередном Общем собрании акционеров (протокол № 6 от 28.12.2015) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX

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

6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

С 30 июня 2016 года действует Совет директоров, избранный на годовом Общем собрании акционеров (протокол № 7 от 30.06.2016) в составе:

1. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

2. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

3. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

4. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

5. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

6. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Сведения те же.

7. XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

XXXXXX

3.2. Специализированные комитеты при Совете директоров Фонда отсутствуют.

3.3. Положения о специализированных комитетах при Совете директоров Фонда отсутствуют.

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

3.5. Положение о вознаграждении членов Совета директоров Фонда отсутствует.

3.6. Члены Совета директоров Фонда не получают вознаграждения.

3.7. В 2016 году было проведено 14 заседаний Советов директоров Фонда:

3 заседания путем совместного присутствия членов Совета директоров, 11 заседаний проводимых опросным путем без совместного присутствия членов Совета директоров (заочное заседание), всего на которых был рассмотрен 41 вопрос повестки дня.

4. Сведения о ревизионной комиссии Фонда.

В период с 1 января 2016 года по 29 июня 2016 года действовал состав Ревизионной комиссии Фонда, избранный решением годового Общего собрания акционеров Фонда (протокол № 4 от 30.06.2015):

1. XXXXXXXXXXXXXXXX -
2. XXXXXXXXXXXXXXXX -
3. XXXXXXXXXXXXXXXX -

30.06.2016 г. состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором было принято решение об избрании членов Ревизионной комиссии. Согласно данному решению утвержден следующий состав Ревизионной комиссии Фонда:

1. XXXXXXXXXXXXXXXX -
2. XXXXXXXXXXXXXXXX -
3. XXXXXXXXXXXXXXXX -

Члены Ревизионной комиссии Фонда не получают вознаграждения.

В Фонде принято Положение о ревизионной комиссии Фонда (утв. решением внеочередного Общего собрания акционеров, протокол № 5 от 17.12.2015).

5. Сведения об исполнительном органе Фонда.

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

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

Президент Фонда – XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Основное место работы - Президент акционерного общества "Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд".

XXXXXXXXXXXXXXXXX назначен на должность президента Ханты-Мансийского негосударственного пенсионного фонда со 2 августа 2010 года (протокол Совета Фонда № 52 от 30.07.2010 г.), президентом открытого акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд» - со 02 сентября 2014 года (протокол Совета Фонда № 84 от 26.06.2014 г.).

Срок полномочий в соответствии с п.10.1. Устава Фонда – не более 5 лет.

Таким образом, если Советом директоров Фонда не будет принято решение о досрочном прекращении полномочий Президента, срок полномочий – до 01.09.2019 года (включительно).

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

Положение о вознаграждении исполнительного органа в Фонде не принято, вознаграждение Президенту Фонда выплачивается в соответствии с условиями Трудового договора № 77/1 от 02.08.2010 г.

6. Сведения о положении Фонда в отрасли.

По итогам 2016 года Фонд продолжает занимать лидирующие позиции среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность на российском рынке. Фонд входит в десятку крупнейших негосударственных пенсионных фондов по следующим показателям:¹

- 2 место по количеству получателей пенсий (182 592 человек);
- 4 место по выплатам пенсий по НПО (2 572 млн.руб.);
- 5 место по количеству участников (257 401 человек);
- 9 место по величине пенсионных резервов (16 879,2 млн.руб.);

¹ Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]
Электрон. дан. http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_coll_invest&ch=ITM_32352#CheckedItem

Таблица 1 - Сравнение НПФ по количеству получателей пенсий

Наименование НПФ	Количество участников, получающих пенсию (тыс. человек)	Место, 2016 год
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	346	1
Открытое акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	183	2
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	160	3
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	148	4
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	107	5
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	73	6
Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	71	7
Акционерное общество «Национальный негосударственный пенсионный фонд»	46	8
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Социум»	36	9
Некоммерческая организация негосударственный пенсионный фонд «Атомгарант»	33	10

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

Наименование НПФ	Выплаты пенсий по НПО (млн.рублей)	Место, 2016 год
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	15 570	1
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	14 469	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	4 210	3
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	2 572	4
Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	2 506	5
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	2 078	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	1 805	7
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 480	8
Закрытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Наследие»	1 280	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	1 150	10

Таблица 3 - Сравнение НПФ по количеству участников

Наименование НПФ	Количество участников (тыс.человек)	Место, 2016 год
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	1 243	1
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	471	2
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	423	3
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанк»	414	4
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	257	5
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	247	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	234	7
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	227	8
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Социум»	142	9
Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	119	10

Рисунок 3 - Количество участников (тыс. человек)

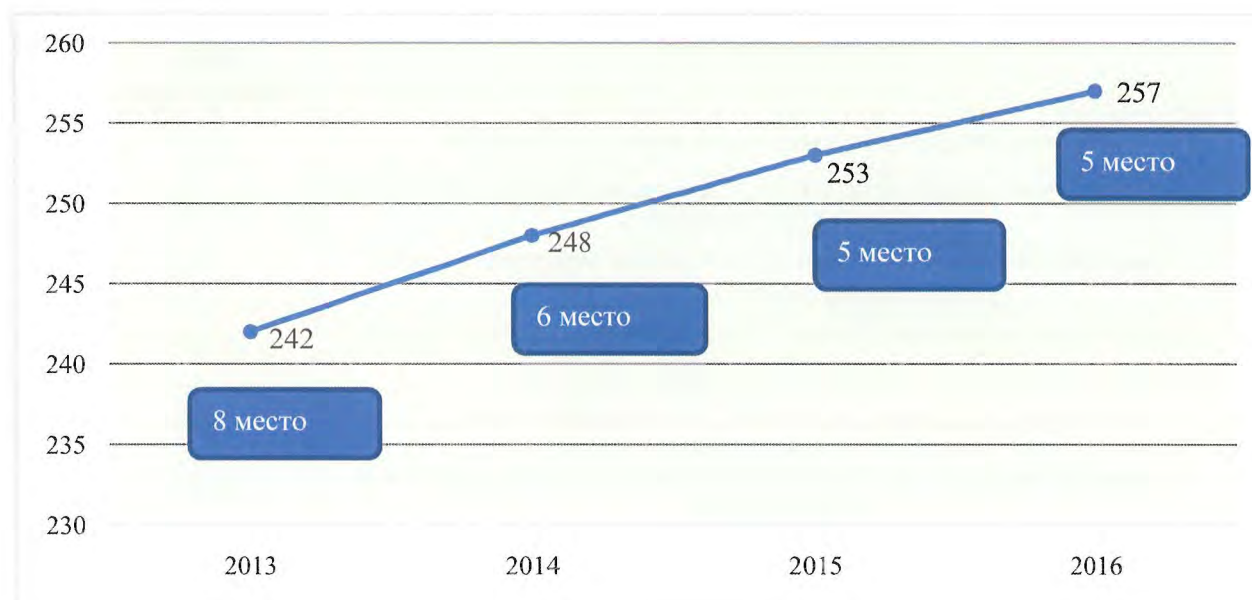
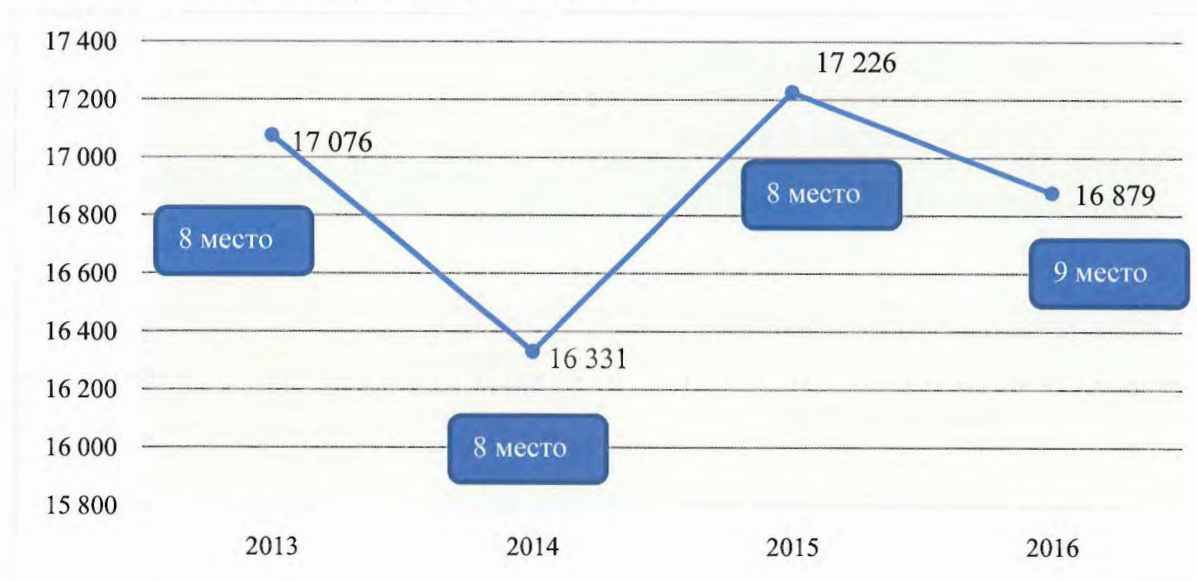


Таблица 4 - Сравнение НПФ по объему пенсионных резервов

Наименование НПФ	Пенсионные резервы (млн. рублей)	Место, 2016 год
Негосударственный пенсионный фонд «ГАЗФОНД»	372 203	1
Некоммерческая организация «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	327 012	2
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	76 284	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд электроэнергетики»	45 340	4
Негосударственный пенсионный фонд «НЕФТЕГАРАНТ»	45 062	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ»	25 043	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	23 907	7
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка»	18 207	8
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	16 879	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	15 188	10

Рисунок 4 - Пенсионные резервы (млн. рублей)



В части деятельности по обязательному пенсионному страхованию Фонд занимает 17 место (13 598 млн. руб.) среди крупнейших негосударственных пенсионных фондов по объему пенсионных накоплений, показав следующие результаты:

- 25 место по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений;²
- 9 место по размеру условного среднего счета застрахованного лица.³

Таблица 5 - Сравнение НПФ по доходности инвестирования средств пенсионных накоплений

Наименование НПФ	Пенсионные накопления (тыс. рублей, балансовая стоимость)	Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений с начала года	Место, 2016 год
Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Промагрофонд»	79 453 123	13,58	1
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	162 359 422	13,16	2
Закрытое акционерное общество «КИТФинанс негосударственный пенсионный фонд»	108 051 960	12,92	3
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Алмазная осень»	2 958 353	12,62	4
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Оборонно-промышленный фонд им. В.В. Ливанова»	5 173 495	12,31	5
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Первый промышленный альянс»	1 906 062	12,22	6
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»	2 133 570	11,95	7
Открытое акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «РГС»	163 028 732	11,77	8
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	8 118 643	11,61	9
Открытое акционерное общество «Межрегиональный негосударственный пенсионный фонд «АКВИЛОН»	850 543	11,51	10
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	13 598 277	9,63	25

Таблица 6 - Сравнение НПФ по размеру условного среднего счета застрахованного лица

Наименование НПФ	Пенсионные накопления (тыс. рублей, балансовая стоимость)	Кол-во застрахованных лиц (человек)	Условный средний счет (тыс. рублей)	Место, 2015 год
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Сургутнефтегаз»	8 118 643	36 216	224,2	1
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Альянс»	128 374	700	183,4	2
Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Транснефть»	7 706 930	46 078	167,3	3
Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд ГАЗФОНД пенсионные накопления»	162 359 422	1 340 193	121,1	4

² Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]

Электрон. дан. – URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/?Prtid=sv_coll_invest&ch=ITM_32352#CheckedItem

³ Соотношение объема пенсионных накоплений и количества застрахованных лиц

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Капитан»	589 024	5 067	116,2	5
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «Атомфонд»	5 254 381	48 434	108,5	6
Акционерное общество негосударственный пенсионный фонд «Владимир»	2 233 311	20 784	107,5	7
Акционерное общество Негосударственный пенсионный фонд «УГМК-Перспектива»	7 175 116	70 635	101,6	8
Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»	13 598 277	134 598	101,0	9
Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Телеком-Союз»	1 827 678	18 171	100,6	10

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) подтвердило в 2016 году рейтинг надежности Фонда на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности». Прогноз «стабильный», что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. В качестве позитивных факторов аналитиками агентства был выделен высокий уровень надежности портфеля пенсионных накоплений, консервативная стратегия размещения пенсионных накоплений и высокий уровень диверсификации пенсионных накоплений по УК.

Также, в качестве позитивных факторов были отмечены умеренно высокий размер среднего счета застрахованного лица, высокий уровень надежности и качества услуг УК, управляющих пенсионными накоплениями (все компании обладают наивысшими рейтингами надежности и качества услуг А++ от RAEX (Эксперт РА)), низкая доля расторгнутых договоров по НПО, а также высокий уровень организации риск-менеджмента, регламентации бизнес-процессов и информационной прозрачности.⁴

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.

Целью деятельности Фонда является пенсионное обеспечение физических лиц в форме выплат пенсий (пенсионных выплат) участникам Фонда и застрахованным лицам.

Деятельность Фонда по негосударственному пенсионному обеспечению (НПО) участников осуществляется на добровольных началах, и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию 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», а так же услуги по

⁴Официальный сайт рейтингового агентства "Эксперт РА" [Электронный ресурс]
Электрон. дан. – URL: <http://raexpert.ru/ratings/npf/>; <http://raexpert.ru/releases/2016/Oct21/>

государственному стимулированию развития дополнительного пенсионного обеспечения в соответствии с Законом Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 6 июля 2011 года № 63-оз «О государственном стимулировании развития дополнительного пенсионного обеспечения отдельных категорий граждан в Ханты-Мансийском автономном округе – Югре».

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.

Стратегия развития Фонда на период 2017-2021 годы разработана и проходит согласование в Департаменте экономического развития автономного округа и Департаменте по управлению государственным имуществом автономного округа в соответствии с постановлением Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры от 6 апреля 2011 года № 114-п «О порядке осуществления отдельных полномочий учредителя (участника) хозяйственных обществ и некоммерческих организаций и о внесении изменений в отдельные постановления Правительства Ханты-Мансийского автономного округа – Югры».

Долгосрочная программа развития Фонда планируется к разработке при условии стабилизации государственной политики в сфере ОПС, а именно по вопросам отмены накопительного компонента, моратория в направлении взносов на накопительную пенсию.

Фонд не имеет программы отчуждения непрофильных активов по причине отсутствия непрофильных активов.

Система ключевых показателей эффективности деятельности Фонда предусмотрена в рамках стратегии развития Фонда на период 2017-2021 годы и планируется к утверждению в 2017 году.

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

Основными итогами деятельности Фонда за 2016 год являются:

1. получен доход 1,45 млрд. руб. (доход от инвестирования средств пенсионных накоплений 1,3 млрд. руб., доход от размещения средств пенсионных резервов 0,15 млрд. руб.);
2. чистая прибыль по собственным средствам 78 млн. руб.;
3. достижение среднерыночного уровня доходности (по пенсионным накоплениям 9,63 %, что превысило уровень инфляции, по пенсионным резервам 0,27 % в связи с недооценкой актива ПИФа (порядка 1 млрд. руб.), а так же консервативной переоценкой стоимости недвижимости ПИФов);
4. подтверждение рейтинга надежности на уровне «А+» очень высокий уровень надежности (Эксперт РА);
5. повышение качества и снижение рисков инвестиционного портфеля (снижение доли паев ПИФ в структуре пенсионных резервов с 52% (8,9 млрд.руб.) до 44% (7,4 млрд.руб.);
6. автоматизация контроля за размещением активов Фонда в ежедневном режиме;
7. организация системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России;
8. поддержание высоких темпов заключения договоров ДПО с работниками бюджетной сферы Югры - 21 % охвата (Нижневартовск 36%, Нефтеюганск 42 %)

9. исполнение государственного контракта по программе «Пенсионный стандарт Югры» (18 договоров с юридическими лицами, 207 участников физических лиц);

10. участие в нормотворческой деятельности на региональном уровне (инициированы изменения в Закон автономного округа № 64-оз и постановление Правительства автономного округа № 344-п в целях совершенствования системы ДПО, упрощения административных процедур для граждан (справки 2-НДФЛ);

11. активное участие в работе Национальной ассоциации негосударственных пенсионных фондов (Совет НАПФ, дисциплинарный комитет, юридическая комиссия, инвестиционный комитет, комитет по бухгалтерскому учету);

12. подготовка к переходу на единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета;

13. передача функций операционистов МФЦ в целях снижения управленческих расходов.

По итогам года в сфере НПО Фонд занимает ключевую позицию на рынке, и по итогам 2016 года укрепил свое положение.

Так, показатель по количеству действующих договоров НПО вырос на 12%, и достиг 40,5 тысяч действующих договоров НПО с суммой средств, внесенных физическими лицами на пенсионные счета более 1,6 млрд. рублей (рисунок 7,8).

Рисунок 7 – Действующее количество договоров НПО, заключенных с физическими лицами (тыс. чел.)

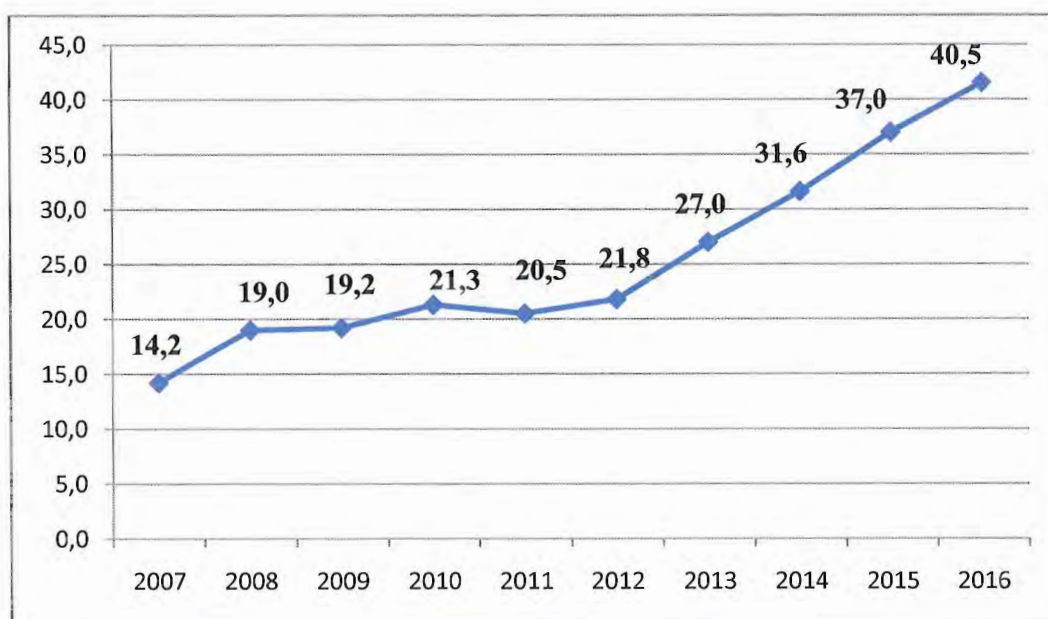
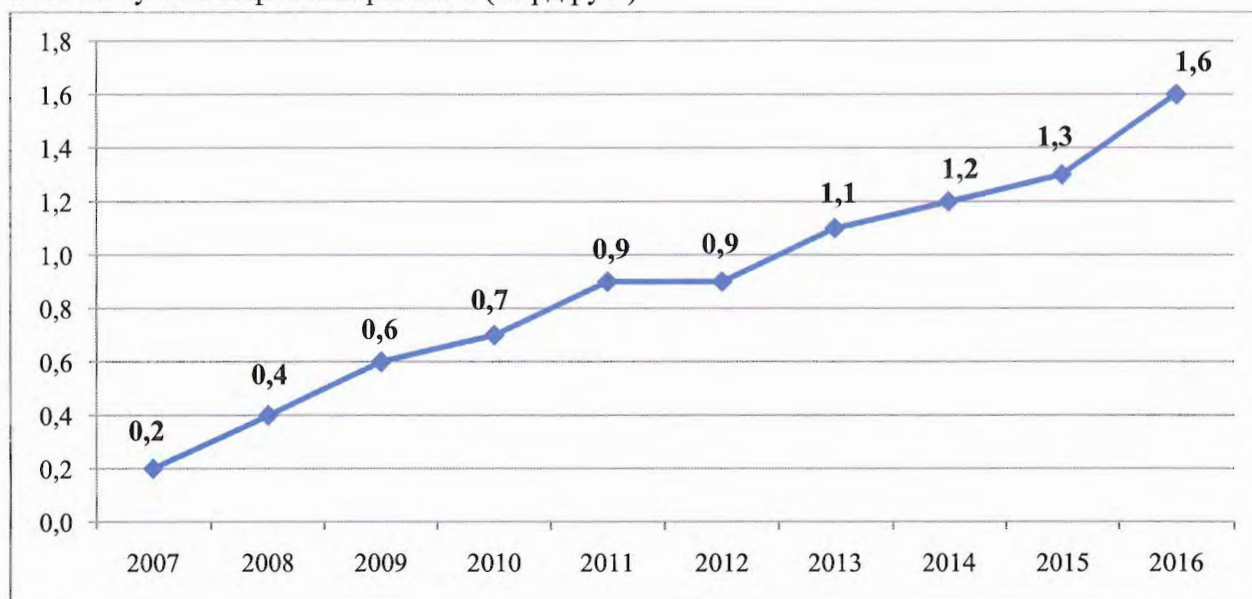


Рисунок 8 – Сумма средств пенсионных резервов на счетах застрахованных лиц по договорам НПО без учета софинансирования (млрд.руб.)



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

Существенно выросли показатели в сфере ДПО работников бюджетной сферы автономного округа. За 2016 год было заключено 5,3 тыс. договоров с работниками бюджетной сферы Югры (рисунок 9). Общее количество клиентов на 31.12.2016 г. составило около 30,9 тыс. человек (рисунок 10).

Рисунок 9 – Динамика заключения договоров ДПО за период 2007 – 2016 гг. (шт.)

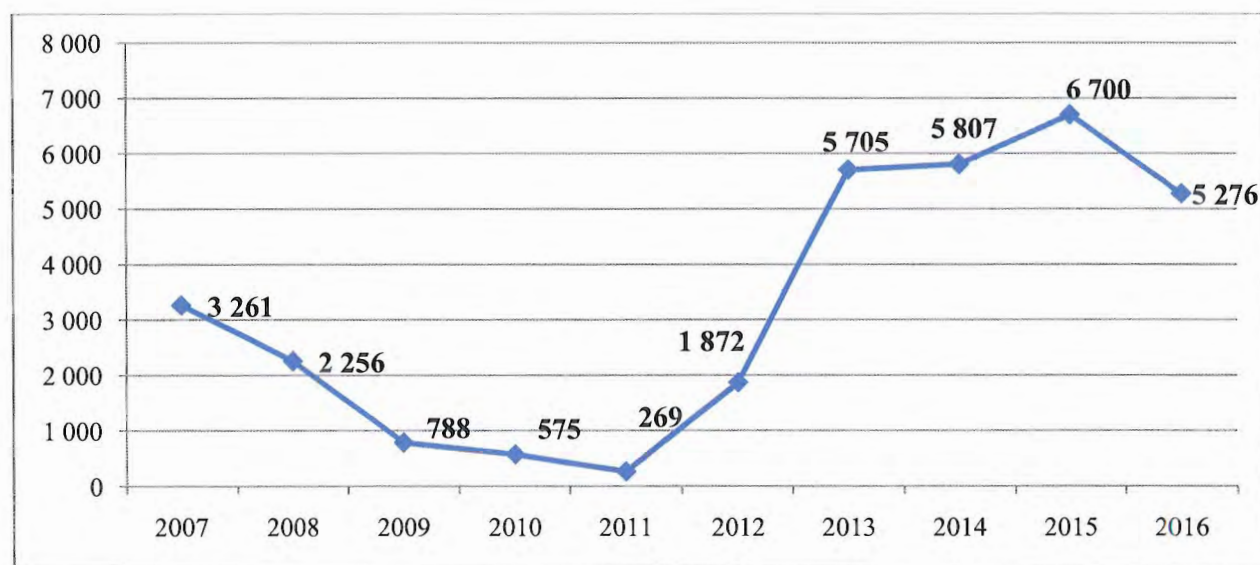
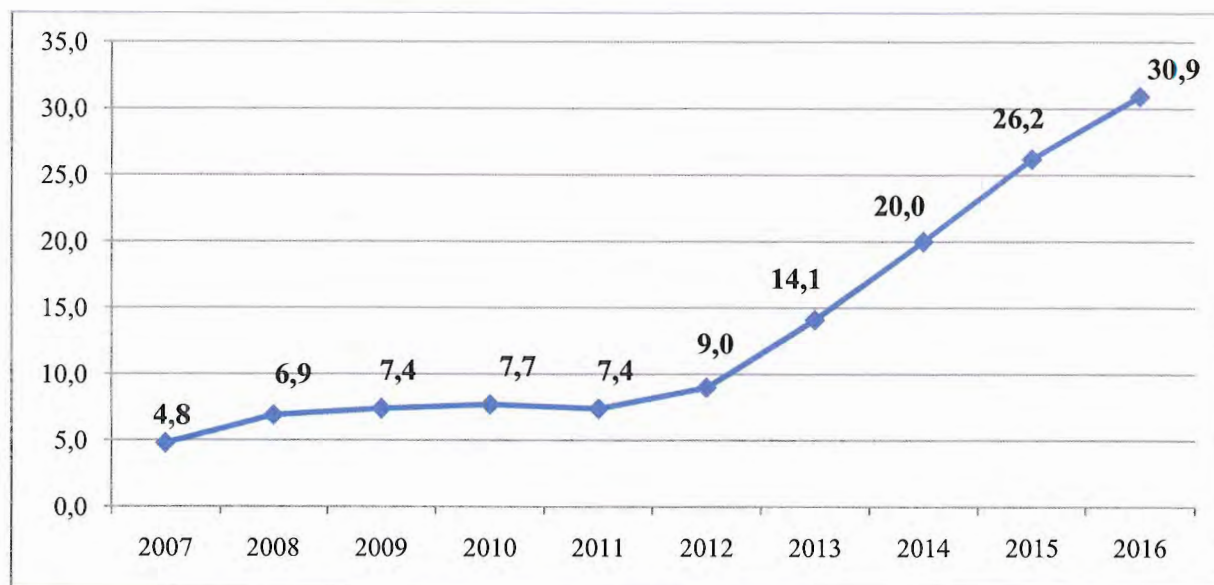


Рисунок 10 – Действующее количество пенсионных договоров о ДПО работников бюджетной сферы (тыс. чел.)



Более половины участников программы ДПО работников бюджетной сферы являются работниками сферы образования (рисунок 11). В структуре участников программы 29% представлены работниками сферы здравоохранения, 19% - прочие отрасли.

Основные показатели по программе ДПО (работников бюджетной сферы):

Участники программы на 31.12.2016 года являются: 30 877 человек

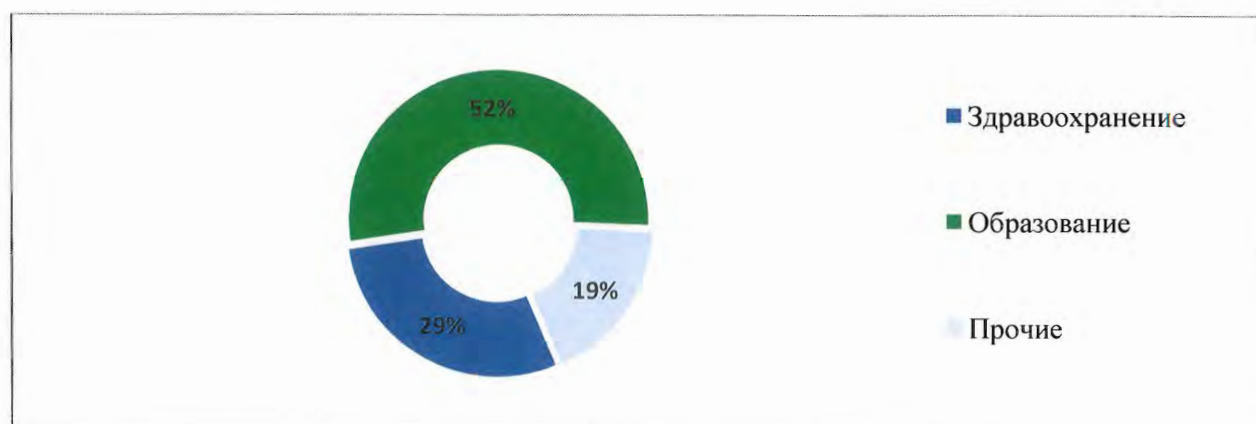
Получателей накопительной части ДПО: 1 933 человек

Средний размер дополнительной пенсии: 2 800 рублей

Максимальный размер дополнительной пенсии: 33 380 рублей

Клиент, получающий максимальный размер дополнительной пенсии работал в сфере здравоохранения в городе Когалыме.

Рисунок 11 – Структура участников программы ДПО по отраслям (%)



В 2016 году Фонд стал участником системы гарантирования прав застрахованных лиц и получил Уведомление Пенсионного фонда Российской Федерации о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц, согласно которого клиентская база Фонда составила на 31 декабря 2016 года 134,6 тыс.чел. (рисунок 5,6).

Рисунок 5 – Действующее количество договоров ОПС (тыс. чел.)

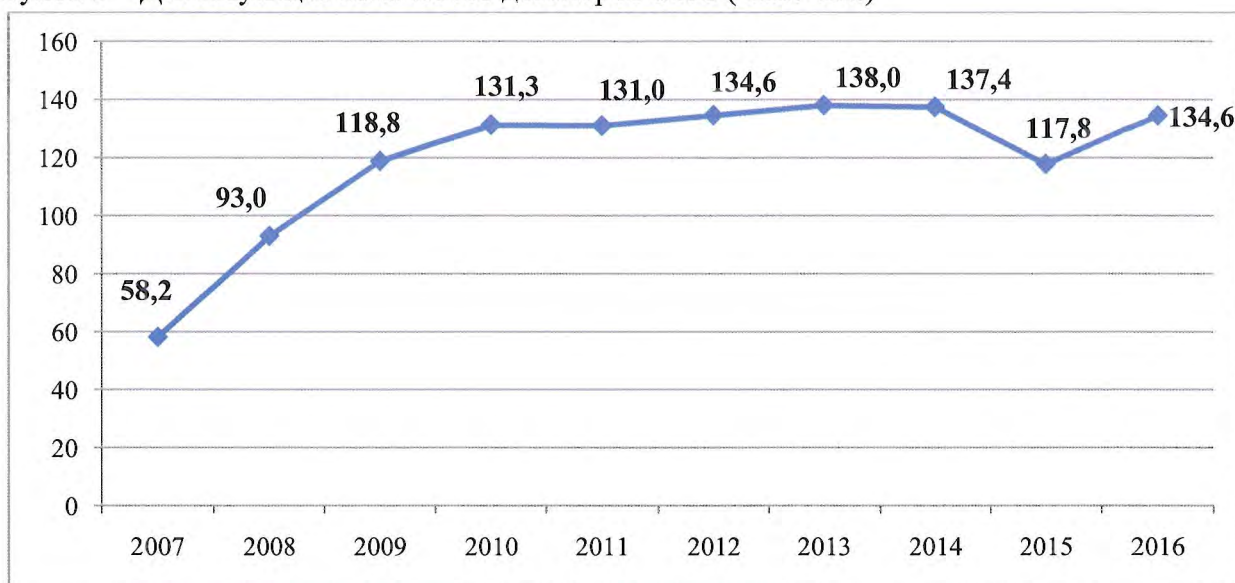
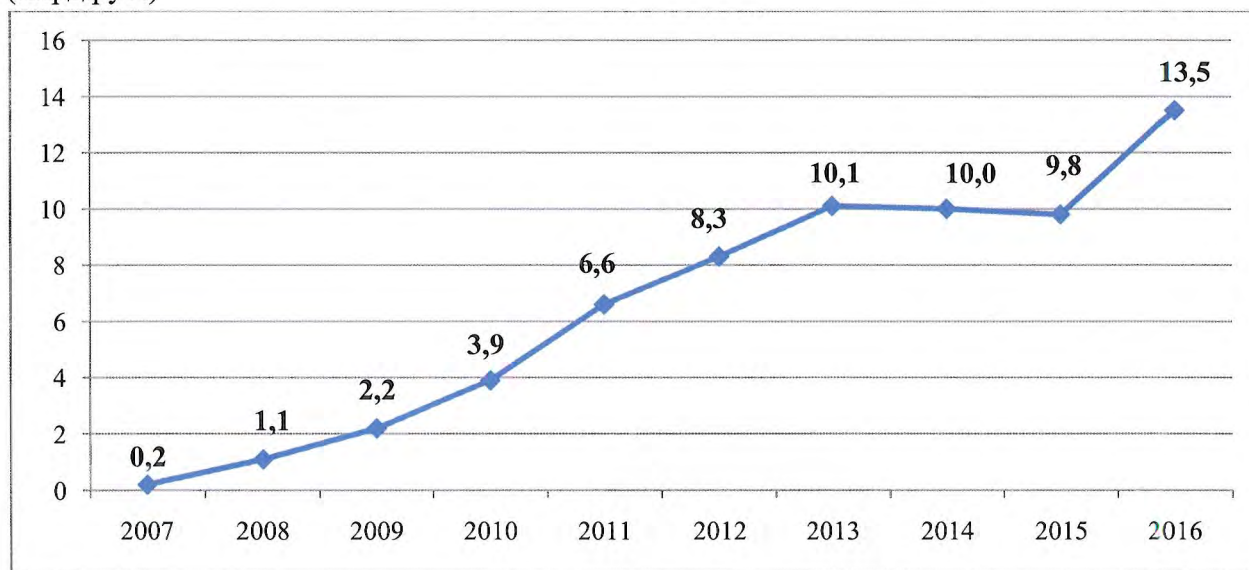


Рисунок 6 – Пенсионные накопления на счетах застрахованных лиц по договорам ОПС (млрд.руб.)



Фондом в 2016 году реализован ряд мероприятий по повышению качества обслуживания клиентов и оптимизации бизнес - процессов:

1. Увеличение количества сервисов на официальном сайте Фонда:

- развитие Личного кабинета (упрощение процедуры регистрации клиентов в личном кабинете, используя аккаунт в социальных сетях);
- внедрен сервис Личного кабинета пенсионера - возможность контроля пенсионных выплат;
- регистрация online (разработан алгоритм, внедрен прототип услуги, готовится предложение по изменению законодательства по ДПО);
- внедрена услуга Личный кабинет для юридических лиц;
- добавлена возможность заказа звонка на сайте Фонда
- централизован процесс обработки заявлений по ОПС с сайта;
- подключен дополнительный сервис для трансфера заявлений и договоров ОПС в ПФР в электронном виде.

2. Освобождение от ежегодной регистрации пенсионеров:

Достигнуты целевые показатели – 80% от потенциальных потребителей услуги, что составляет около 110 тыс. чел. В дальнейшем планируется поддержание количества участников, пользующихся данной услугой, на достигнутом уровне.

3. Продвижение Фонда в социальных сетях:

- свыше 17 тыс. участников в группах Фонда;
- новый канал коммуникации с клиентами e-mail рассылка.

4. Эффективная работа call-центра:

Более 42 тыс. телефонных наборов, принято более 12 тыс. обращений на телефон «горячей линии», порядка 2,5 тыс. ответов по электронной почте и сервису online-консультант.

5. Передача функций операторов МФЦ:

Реализована ежегодная регистрация в МФЦ Ханты-Мансийска, планируется расширение на территорию округа и передачу еще 4-х функций. Подобный проект прорабатывается с Почтой России.

6. Организован и проведен «пенсионный завтрак» с руководителями кадровых служб учреждений здравоохранения города Ханты-Мансийска;

7. Развита широкая агентская сеть в целях заключения договоров по пенсионным программам. На 31.12.2016 г. в Фонде зарегистрировано 73 агента.

В части реализации строительного проекта: введено в эксплуатацию 79 тыс. кв.м (с 2010 года - 598 тыс. кв.м.), реализовано недвижимости на 3,5 млрд. руб. (3,3 млрд. руб.- рынок; 0,2 млрд. руб. – муниципальные образования), привлечено банковское кредитование на сумму 0,2 млрд. руб. (с 2010 года – 8,1 млрд. руб. - положительных решений банка), возврат средств Фонду 0,3 млрд. руб. (с 2010 года – 5,9 млрд. руб.).

В 2016 году строительные проекты, реализуемые с участием ЗПИФ, дочерних и зависимых компаний Фонда, представлены в следующих городах Ханты-Мансийского автономного округа – Югры: г. Ханты-Мансийск, г. Сургут, г. Нефтеюганск, г. Нижневартовск, г. Нягань, г. Урай. Строительство проектов производится в соответствии с производственной программой, разработанной в рамках среднесрочного бизнес-планирования. Производственная программа носит клиентоориентированный рыночный характер и основана на ожиданиях по развитию рынка недвижимости адекватно сложившимся на текущий момент тенденциям.

9. Перспективы развития Фонда.

Сохранение достигнутых темпов реализации окружных пенсионных программ позволит Фонду в ближайшей перспективе достичь показателя охвата бюджетных учреждений – 40%.

Одним из основных направлений развития Фонда на 2016 год планируется совершенствование системы риск-менеджмента Фонда, а так же структуры и качества инвестиционного портфеля по пенсионным резервам в части снижения доли инвестиционных паев. Кроме того, планируется разработка и внедрение программного обеспечения для оценки эффективности инвестиционной деятельности в ежедневном режиме.

Также планируется продолжить работу по повышению качества обслуживания клиентов, в том числе путем активного участия в законотворческой деятельности в рамках дополнительного пенсионного обеспечения автономного округа по внедрению ежегодной регистрации пенсионеров online.

10. Структура акционерного общества.

Фонд имеет доли участия в уставном капитале на 31 декабря 2016 года следующих юридических лиц:

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

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

Сокращенное наименование: АО «ЮграИнвестСтройПроект»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 2%

Цель участия: управления строительными проектами через представительство в органах управления

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

Основные виды деятельности по Уставу: 70.11.1 Подготовка к продаже собственного жилого недвижимого имущества

Выручка: 962 352 тыс.руб.

Прибыль (нераспределенная прибыль, (непокрытый убыток): (547 414) 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.

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

Сокращенное наименование: ООО УК «ЮграФинанс»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 18%

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале, балансовая стоимость 10 800 000 руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 65.2 Прочее финансовое посредничество

Выручка: 0 рублей.

Прибыль: 0 рублей.

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

Общество находится в стадии ликвидации (банкротство) по инициативе Фонда.

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 «Северные строительные технологии»:

Сокращенное наименование: ООО «Северные Строительные Технологии»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%

Цель участия: контроль реализации строительных проектов;

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 10 000 000 руб.

Основные виды деятельности по Уставу: 74.20.1 Деятельность в области архитектуры, инженерно-техническое проектирование в промышленности и строительстве

Выручка: 247 674 тыс.руб.

Прибыль: 91 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 «ХМНПФ – Недвижимость»

Сокращенное наименование: ООО «ХМНПФ - Недвижимость»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 100%

Цель участия: контроль реализации строительных проектов, юридическое оформление имущественных прав по проектам Фонда в области недвижимости.

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 10 000 руб.

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

Выручка: 0 тыс.руб.

Прибыль (убыток): (19) 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.

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

Сокращенное наименование: ООО «НПФ-Дивизион»

Доля участия Фонда в уставном капитале: 99%

Цель участия: контроль реализации строительных проектов

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость 9 900 руб.

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

Выручка: 0 тыс.руб.

Прибыль: 2 824 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.

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

Сокращенное наименование: ООО «УК «Ореол»

Доля участия Фонда в уставном капитале: до 15.01.2016 – 100%, с 15.01.2016 - 51%

Цель участия: организация и контроль инвестиционной деятельности

Форма и финансовые параметры участия: приобретение доли в уставном капитале общества, балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2016 - 44 124 199,19 руб.

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

Выручка: 58 487 тыс.руб.

Прибыль: 34 386 тыс.руб.

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

Информация о заключенных договорах купли-продажи долей, акций, паев хозяйственных товариществ и обществ, включая сведения о сторонах, предмете, цене и иных условиях данных договоров: в отчетном году указанных договоров не заключалось.

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

Бухгалтерская отчетность Фонда формируется исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – ФЗ «О бухгалтерском учете»), «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н, Положениями по бухгалтерскому учету, Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 10 января 2007 года № 3н «Об особенностях бухгалтерской отчетности негосударственных пенсионных фондов», Учетной политикой Фонда. Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, Фондом была выявлена недостаточность данных для формирования полного представления о его финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении, в бухгалтерскую отчетность Фонд включал соответствующие дополнительные показатели в виде отдельных строк, о чем имеются сведения в пояснительной записке.

Отступлений от правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету, при составлении бухгалтерской отчетности за отчетный и предыдущий годы не допускалось.

Бухгалтерская отчетность Фонда подлежит представлению в следующие органы:

- в Центральный банк Российской Федерации (п.1 ст. 32.1. ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»);
- в налоговые органы (п.1 ст.23 Налогового кодекса Российской Федерации);
- в орган государственной статистики (п.1 ст.18 ФЗ «О бухгалтерском учете»).

Бухгалтерская отчетность Фонда за 2016 год (отчетный год) подписана 30 марта 2017 года руководителем – Исполнительным вице-президентом XXXXXXXXXXXXX, Главным

бухгалтером XXXXXXXXXXXX. Отчетность предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, МРИ ФНС России № 1 по ХМАО-Югре, в Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по ХМАО-Югре.

Бухгалтерская отчетность Фонда за 2015 год (предыдущий год) подписана 30 марта 2016 года руководителем – Исполнительным вице-президентом XXXXXXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXXXX. Отчетность предоставлена в Центральный банк Российской Федерации, МРИ ФНС России № 1 по ХМАО-Югре, в Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по ХМАО-Югре.

В соответствие с п.п. 1 п. 1 ст. 5 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Фонд должен организовать проведение обязательного аудита финансово-хозяйственной деятельности. Согласно Договора оказания аудиторских услуг № 2315039ХМ от 28 мая 2015 года, аудитором Фонда по состоянию на 31 декабря 2014, 2015 и 2016 годов является ЗАО «Делойт и Туш СНГ» (свидетельство о государственной регистрации №018.482., выдано Московской регистрационной палатой 30 октября 1992 года, свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ №1027700425444, выдано 13 ноября 2002 года Межрайонной Инспекцией МНС России №39 по г.Москва, Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20 мая 2009 года №3026, ОРЗН 10201017407).

По результатам аудита годовой отчетности Фонда за 2015 год, в аудиторском заключении ЗАО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что «годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Ханты-Мансийский НПФ» по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской отчетности».

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

Консолидированная финансовая отчетность за 2016 год (отчетный год) подписана 28 апреля 2017 года президентом Фонда XXXXXXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXXXX. Отчетность предоставлена в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2016 год, в аудиторском заключении ЗАО «Делойт и Туш СНГ» выражено мнение о том, что за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств, изложенных в части «основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

Консолидированная финансовая отчетность за 2015 год (предыдущий год) подписана 30 мая 2016 года президентом Фонда XXXXXXXXXXXX, Главным бухгалтером XXXXXXXXXXXX. Отчетность предоставлена в Центральный банк Российской Федерации и акционерам Фонда.

По результатам аудита консолидированной финансовой отчетности Фонда за 2015 год, ЗАО «Делойт и Туш СНГ» в своем аудиторском заключении выражено мнение о том, что «за исключением влияния на консолидированную финансовую отчетность обстоятельств,

изложенных в части «основания для выражения мнения с оговоркой», консолидированная отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности».

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	298,4	532
Электрическая энергия	кВт/ч	157 753,3	736
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 2016 году Фондом не совершались сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Уставом Фонда не предусмотрено одобрение иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

В 2016 году Фондом были заключены 6 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Фондом предусмотрена главой XI ФЗ «Об акционерных обществах»:

1. Агентский договор №16/13-00001 от 10 марта 2016 года:

Орган управления Фонда, принявший решение об одобрении сделки:

Совет директоров Фонда (протокол № 24 от 15.02.2016).

Существенные условия:

Стороны сделки: Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория» (агент) и Фонд (принципал).

Предмет сделки – по договору агент обязуется от имени принципала за обусловленное в договоре вознаграждение заключать с физическими лицами (клиентами) договоры обязательного пенсионного страхования, с подготовкой комплектов договорных и иных документов, принимаемых Пенсионным фондом Российской Федерации для перевода пенсионных накоплений клиента из Пенсионного фонда Российской Федерации или других негосударственных пенсионных фондов в Фонд, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации,

Цена договора - размер агентского вознаграждения за заключенные с клиентами от имени принципала договора обязательного пенсионного страхования с учетом и при условии соблюдения процедуры, определенной договором, на общую сумму не более 498 000 рублей, из расчета стоимости услуг по заключению одного договора обязательного пенсионного страхования, в соответствии с возрастной категорией:

- 1990-1992 годов рождения – 300 рублей,
- 1987-1989 годов рождения – 600 рублей,
- 1967-1986 годов рождения – 1 500 рублей.

Порядок расчетов по договору- агентское вознаграждение выплачивается не позднее 15 дней с момента подписания сторонами договора акта об исполнении обязательств по договору в размере, указанном в акте об исполнении обязательств по договору.

Срок действия договора- с момента подписания договора по 31 декабря 2016 года.

Заинтересованные лица:

- XXXXXXXXXXXX – член Совета директоров Фонда, которая также является членом Совета директоров АО «ГСК «Югория»»;

- XXXXXXXXXXXX – единоличный исполнительный орган и член Совета директоров Фонда, который также является единоличным исполнительным органом и членом Совета директоров АО «ГСК «Югория»».

2. Договор страхования от несчастных случаев №12-000002-37/16 от 14 января 2016 года:

Орган управления Фонда, принявший решение об одобрении сделки:

Совет директоров Фонда (протокол № 24 от 15.02.2016).

Существенные условия:

Стороны договора – Фонд (страхователь) и открытое акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория» (страховщик).

Предмет договора – страховщик обязуется за уплаченную страхователем страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая произвести страховую выплату страхователю/выгодоприобретателю в пределах предусмотренной договором страховой суммы. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни, здоровью застрахованных лиц в соответствии с условиями, содержащимися в договоре и Правилах добровольного страхования от несчастных случаев и болезней.

Цена договора (общая страховая премия) – 180 000 рублей 00 копеек,

Общая страховая сумма по договору – 40 000 000 (сорок миллионов рублей) рублей 00 копеек.

Порядок расчетов по договору: страховая премия вносится единовременным платежом путем безналичного расчета в соответствии с дебет-нотой (счетом), выставленной страховщиком,

Срок действия договора – 12 месяцев с даты заключения договора.

Заинтересованные лица:

- XXXXXXXXXXXX – член Совета директоров Фонда, которая также является членом Совета директоров АО «ГСК «Югория»»;

- XXXXXXXXXXXX – единоличный исполнительный орган и член Совета директоров Фонда, который также является единоличным исполнительным органом и членом Совета директоров АО «ГСК «Югория»».

3. Дополнительное соглашение от 25 марта 2016 года к Договору аренды №112010368 от 15 октября 2012 года:

Орган управления Фонда, принявший решение об одобрении сделки:

Совет директоров Фонда (протокол № 25 от 25.03.2016).

Существенные условия:

Стороны договора – Фонд (арендатор) и Акционерное общество «XXXXXXXX» (арендодатель).

Предмет сделки – временное владение и пользование недвижимым имуществом

– административное здание, назначение нежилое, 3- этажный (подземных этажей- 1), общая площадь 972,7 кв.м., инв. № 71:131:002:000065050, адрес (местонахождение) объекта: Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д.59а;

- земельный участок, категория: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для обслуживания здания окружной библиотеки, площадь 1 026 кв.м., адрес (местонахождение объекта): Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а.

Размер арендной платы в месяц за имущество – 1 361 780 рублей (один миллион триста шестьдесят одна тысяча семьсот восемьдесят) рублей, с учетом НДС- 207 729, 15 (двести семь тысяч семьсот двадцать девять) рублей 15 копеек, в месяц.

Порядок расчетов – арендатор вносит арендную плату ежемесячно до 10 числа текущего месяца. За период с 25 декабря 2015 года до момента подписания настоящего Договора оплата вносится в течение 10 дней после подписания настоящего Договора.

Заинтересованные лица:

- АО «XXXXXXXXXXXXX» - акционер Фонда, владеющий более 20 % акций Фонда (94,95%) и являющийся стороной сделки.

4. Договор аренды нежилого помещения №233/16 от 5 мая 2016 года:

Орган управления Фонда, принявший решение об одобрении сделки:

Совет директоров Фонда (протокол № 29 от 04.05.2016).

Существенные условия:

Стороны сделки: Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория» (арендодатель) и Фонд (арендатор).

Предмет сделки – арендодатель передает за плату во временное владение и пользование арендатору нежилые помещения №8, №9 общей площадью 29 кв.м, находящиеся на 1 этаже здания, расположенного по адресу: Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, г. Югорск, ул. Железнодорожная, д.27, пом.21 (далее- помещения).

Помещения используются арендатором для размещения сотрудников арендатора.

Размер арендной платы в месяц за владение и пользование помещениями – 24 679,00 рублей с учетом НДС.

Порядок расчетов – арендная плата перечисляется арендатором ежемесячно не позднее десятого числа следующего за отчетным месяцем, на основании выставленной арендодателем счет-фактуры, путем перечисления денежных средств на расчетный счет арендодателя, арендатор возмещает арендодателю коммунальные и эксплуатационные расходы.

Срок действия договора – с момента подписания договора – 11 месяцев с даты заключения договора, если не менее чем за 10 дней до истечения срока действия договора ни одна из сторон договора письменно не заявит о желании прекратить правоотношения, договор считается продленным на тот же срок, на тех же условиях.

Заинтересованные лица:

- XXXXXXXXXXXX – член Совета директоров Фонда, которая также является членом Совета директоров АО «ГСК «Югория»;

- XXXXXXXXXXXX – единоличный исполнительный орган и член Совета директоров Фонда, который также является единоличным исполнительным органом и членом Совета директоров АО «ГСК «Югория».

5. Договор субаренды нежилого помещения №234/16 от 05 мая 2016 года:

Орган управления Фонда, принявший решение об одобрении сделки:

Совет директоров Фонда (протокол № 29 от 04.05.2016).

Существенные условия:

Стороны сделки: Акционерное общество «Государственная страховая компания «Югория» (арендатор) и Фонд (субарендатор).

Предмет сделки – арендатор передает за плату во временное владение и пользование

субарендатору нежилое помещение общей площадью 10 кв.м, находящееся на 4 этаже здания, расположенного по адресу: Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Вайнера, д.19 (далее-помещение).

Помещение используется субарендатором для размещения сотрудников субарендатора. Размер субарендной платы в месяц за владение и пользование помещением – 8 000,00 рублей, с учетом НДС.

Порядок расчетов - субарендная плата перечисляется субарендатором ежемесячно не позднее десятого числа следующего за отчетным месяцем, на основании выставленной арендатором счет - фактуры, путем перечисления денежных средств на расчетный счет арендатора, субарендатор возмещает арендатору коммунальные и эксплуатационные расходы.

Срок действия договора – с момента подписания договора по 31 мая 2016 года.

Заинтересованные лица:

- XXXXXXXXXXXX – член Совета директоров Фонда, которая также является членом Совета директоров АО «ГСК «Югория»;

- XXXXXXXXXXXX – единоличный исполнительный орган и член Совета директоров Фонда, который также является единоличным исполнительным органом и членом Совета директоров АО «ГСК «Югория».

6. Договор передачи акций №4016123ХМ от 22 декабря 2016 года:

Орган управления Фонда, принявший решение об одобрении сделки:

Совет директоров Фонда (протокол № 36 от 16.11.2016).

Существенные условия:

Стороны договора Фонд (эмитент) и Акционерное общество "XXXXXXXXXX" (приобретатель).

Предмет сделки – эмитент обязуется передать в собственность приобретателя, а приобретатель обязуется принять и оплатить следующие ценные бумаги (далее- акции) на условиях договора:

вид (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные

форма ценных бумаг: бездокументарные

номинальная стоимость ценных бумаг: 15 (копеек) каждая

цена размещения ценных бумаг: 73 (семьдесят три) копейки за одну акцию (определена решением Совета директоров Эмитента (протокол №33 от 22.08.2016))

количество ценных бумаг: 101 239 726 (сто один миллион тридцать девять тысяч семьсот двадцать шесть) штук

способ размещения: закрытая подписка

эмитент: Акционерное общество «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»

наименование органа, осуществившего государственную регистрацию дополнительного

выпуска: Банк России.

номер и дата государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг: №1-01-50191-А-001D зарегистрирован 10.11.2016 г.

Форма оплаты Акции: Приобретатель передает в оплату Акции недвижимое имущество принадлежащее ему на праве собственности:

- административное здание, назначение: нежилое, 3-этажный (подземных этажей- 1), общая площадь: 972,7 кв.м., инв. №71 :131 :002:000065050, адрес (местонахождение) объекта:

Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а, кадастровый (условный) номер 86:12:0101036:124, стоимостью (шестьдесят восемь миллионов триста четыре тысячи девятьсот девяносто девять) рублей 98 копеек (без НДС);

- земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное

использование: для обслуживания здания окружной библиотеки, площадь 1 026 кв.м., адрес (местонахождение) объекта: Ханты-Мансийский автономный округ- Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Комсомольская, д. 59а, кадастровый (условный) номер 86:12:0101040:27, стоимостью 5 600 000 (пять миллионов шестьсот тысяч) рублей, вместе именуемые - недвижимое имущество.

Цена (денежная оценка) недвижимого имущества, вносимого в оплату акций, составляет 73 904 999 (семьдесят три миллиона девятьсот четыре тысячи девятьсот девяносто девять) рублей 98 копеек (определена решением Совета директоров Эмитента (протокол №33 от 22.08.2016 г.)).

Стоимость акций признается равной стоимости недвижимого имущества.

Срок действия договора: договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до момента полного исполнения Сторонами своих обязательств.

Заинтересованные лица:

1. Акционер Фонда – АО «XXXXXXXXXX», имеющее совместно с его аффилированными лицами – АО «XXXXXXXXXX», 20 и более процентов голосующих акций Фонда (98,8%) являющееся стороной сделки.
2. Акционер Фонда – АО «XXXXXXXXXX», имеющее совместно с его аффилированными лицами – АО «XXXXXXXXXX», 20 и более процентов голосующих акций Фонда (98,8%), и аффилированное лицо которого – АО «XXXXXXXXXX» является стороной сделки.

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

За 2016 год (отчетный год) Фондом получена прибыль в размере 78 020 967,58 руб. (Семьдесят восемь миллионов двадцать тысяч девятьсот шестьдесят семь рублей 58 копеек)⁵. Вопрос о распределении прибыли Фонда, полученной в отчетном 2016 году, включен в повестку дня годового Общего собрания акционеров Фонда.

За 2015 год (предыдущий год) Фондом получена прибыль в размере 272 260 347,19 руб. (Двести семьдесят два миллиона двести шестьдесят тысяч триста сорок семь рублей 19 копеек)⁶. Годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 7 от 30 июня 2016г.) принято решение о распределении чистой прибыли, полученной Фондом по результатам 2015 отчетного года, в размере 272 260 347,17 рублей, следующим образом:

- направить в резервный фонд 13 613 017,36 рублей или 5% от чистой прибыли;
- направить на покрытие убытков прошлых лет 62 875 943,56 рублей или 23,1 % от чистой прибыли;
- оставить нераспределенной прибыль в размере 195 771 386,27 рублей или 71,9 % от чистой прибыли.

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества: согласно ст.20.3 ФЗ №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации. Решение о государственной регистрации Фонда принято 02.09.2014 года, соответственно до 02.09.2019 года Фонд не вправе принимать решения о выплате дивидендов. На основании изложенного, Годовым Общим собранием акционеров (Протокол № 7 от 30 июня 2016г.) принято решение дивиденды Фонда за 2015 год не выплачивать (не объявлять).

⁵ Указана сумма прибыли Фонда в части деятельности, связанной с размещением и использованием собственных средств Фонда с учетом произведенных отчислений в состав собственных средств Фонда дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2016 г. и дохода от размещения средств пенсионных резервов за 2015-2016гг.

⁶ Указана сумма прибыли Фонда в части деятельности, связанной с размещением и использованием собственных средств Фонда, а также с учетом произведенных за отчетный год отчислений в состав собственных средств Фонда дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений за 2015год.

Сумма дивидендов, перечисленная в отчетном периоде: дивиденды не подлежат выплате (объявлению) за отчетный 2016 год в соответствии со ст. 20.3 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Задолженность по выплате дивидендов: отсутствует.

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 2016 года не имеется.

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

Для управления рисками Фондом создана система управления рисками, в которую включены все структурные подразделения и органы управления Фонда. Система управления рисками Фонда строится в соответствии с утвержденной Советом директоров Фонда Политикой по управлению рисками. Политика определяет общие принципы, цели и задачи управления рисками, основные направления и подходы к управлению рисками, распределение обязанностей, полномочий и ответственности между должностными лицами, сотрудниками и структурными подразделениями Фонда, а также отчетность по результатам управления рисками. Для координации работы по управлению рисками в Фонде создано специализированное подразделение – Отдел рисков, а также действует Инвестиционный комитет.

Основными задачами Отдела рисков являются:

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

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

В Фонде разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками. Утверждена новая редакция Порядка размещения пенсионных резервов, собственных средств, и инвестирования средств

пенсионных накоплений, в соответствии с которым приняты новые Инвестиционные декларации, существенно ограничившие инвестиционные риски. В Фонде разработан и внедряется поэтапный План работ в соответствии с новыми нормативными актами и требованиями Центрального банка о построении системы управления рисками.

Перечень документов, регламентирующих вопросы деятельности системы управления рисками Фонда:

1. Политика по управлению рисками Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
2. Реестр рисков Акционерного общества «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
3. Положение по рискам АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
4. Порядок оценки эффективности управления средствами пенсионных накоплений и пенсионных резервов АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
5. Положение об инвестиционном контроле АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд»;
6. Положение об инвестиционном комитете АО «Ханты-Мансийский негосударственный пенсионный фонд».

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 утвержден Советом директоров.

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, который включает в себя:

- мониторинг текущего значения риска. Сопоставление текущего значения риска с предельным значением совокупного риска, утвержденным Советом директоров;
- 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:

- избегание (отказ от принятия) риска. Избегание риска реализуется путем прекращения определенного вида деятельности, отказа от осуществления какого-то вида операций, уход с определенного рынка, составление закрытого списка активов для инвестирования средств Фонда и т.д.;
- передача риска. Решение о передаче риска зависит от вида и характера деятельности Фонда, подверженной риску, важности связанной с риском операции и ее финансовой значимости. Фондом могут использоваться такие механизмы, как страхование, хеджирование, аутсорсинг и т.д.;
- минимизация риска – спланированное действие или комплекс действий, направленных на снижение финансовых последствий и/или вероятности реализации риска.
- принятие риска. Риск принимается, если оценка уровня риска считается приемлемой и дальнейшие усилия по его минимизации не являются экономически целесообразными. Решение о принятии риска принимается в соответствии с действующей в Фонде системой полномочий.

Фонд выделяет следующие виды риска в своей деятельности:

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

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

К рыночным рискам Фонд относит:

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

Совокупный рыночный риск определяется как алгебраическая 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 - 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 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 – это 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 – это риск того, что фактическая структура застрахованных лиц и участников Фонда хуже, чем расчетная.

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

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

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

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

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

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

Контролёр осуществляет следующие функции:

1. Обеспечивает соблюдение всеми работниками Фонда Правил внутреннего контроля;
2. Контролирует соблюдение Фондом требований законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении, обязательном пенсионном страховании, в том числе нормативных правовых актов Банка России, внутренних документов Фонда, в том числе:
 - полноту представляемой Банку России отчетности и иной информации о деятельности Фонда и соответствие содержания указанной отчетности и иной информации законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным правовым актам Банка России;
 - соблюдение порядка и сроков раскрытия информации, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами Банка России;
 - исполнение предписаний Банка России, а также соблюдение требований законодательства Российской Федерации;
 - соблюдение расчетных нормативов и показателей, установленных законодательством Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании, в том числе нормативных правовых актов Банка России;
 - соблюдение мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма при осуществлении деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию;

- соблюдение мер, направленных на предотвращение конфликта интересов Фонда, управляющей компании и специализированного депозитария;
- соответствие договоров, заключенных Фондом, требованиям законодательства Российской Федерации о негосударственном пенсионном обеспечении и обязательном пенсионном страховании;
- и прочие, предусмотренные Правилами организации и осуществления внутреннего контроля.

Контролер выполняет функцию внутреннего контроля соблюдения Фондом, его должностными лицами и сотрудниками правил и процедур, предусмотренных Кодексом профессиональной этики.

Также Контролер участвует в рассмотрении поступающих в Фонд обращений, заявлений и жалоб, связанных с осуществлением Фондом деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию. Контролирует устранение выявленных нарушений и соблюдение мер по предупреждению аналогичных нарушений в дальнейшей деятельности Фонда.

Контролер представляет Совету директоров Фонда отчеты в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля и отчет Банку России о соблюдении Кодекса профессиональной этики Фонда в соответствии с приказом ФСФР № 05-35/пз-н от 13 сентября 2005 года.

В составе ключевых мер, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля, реализованных в 2016 году, Фондом принят Кодекс профессиональной этики в новой редакции, согласно Решения Совета директоров Фонда от 21 апреля 2016 года.

Перечень внутренних документов, регламентирующих вопросы деятельности системы внутреннего контроля Фонда, в 2016 году составляли:

1. Устав Фонда;
2. Правила организации и осуществления внутреннего контроля от 10 сентября 2015 года.
3. Кодекс профессиональной этики от 23 августа 2005 года и от 21 апреля 2016 года.
4. Приказы Фонда «Об утверждении Положения об организации представления сведений должностными лицами и сотрудниками Фонда» № 028/1-П от 24 июля 2014 года и «О внесении изменений в приказ № 028/1-П от 24 июля 2014 года» № 010-П от 21 апреля 2015 года.
5. Приказ Фонда «Об организации представления сведений» № 005-П от 1 февраля 2016 года.
6. Приказ Фонда «О внесении изменений в Положение об организации представления сведений, необходимых для предотвращения конфликта интересов» № 020-П от 13 апреля 2016 года
7. Приказ Фонда «О проведении регулярной разъяснительной работы относительно содержания Кодекса профессиональной этики для должностных лиц и сотрудников, а также ознакомлении с Кодексом отдельных должностных лиц» № 065-П от 31 декабря 2015 года.
8. Приказ Фонда «О внесении изменений в приказ Фонда № 65-П от 31 декабря 2015 года» № 025-П от 22 апреля 2016 года.
9. Приказ Фонда «Об устранении отдельных нарушений и замечаний, указанных в Акте проверки Банка России» № 037-П от 4 июля 2016 года.
10. Приказ Фонда «Об утверждении Журнала» № 008-П от 14 апреля 2015 года.
11. Приказ Фонда «Об участии контролёра в подготовке внутренних документов Фонда» № 230-П от 17 декабря 2009 года.

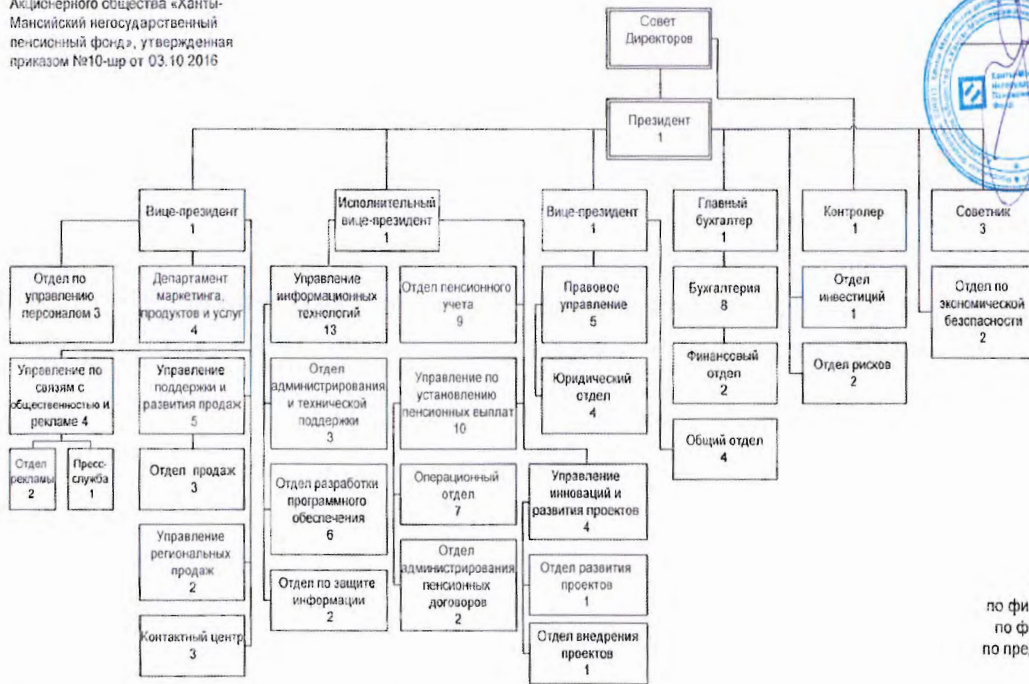
12. Приказ Фонда «О сроках представления бухгалтерской и специальной отчетности» № 195-П от 17 декабря 2010 года.
13. Приказ Фонда «О журнале сведений предотвращения и выявления конфликта интересов» № 028-П от 2 марта 2011 года.
14. Приказ Фонда «Об исполнении документов в особом порядке» № 025-П от 4 мая 2012 года.
15. Приказ «О временном исполнении обязанностей контролёра» № 055-П от 16 декабря 2015 года.
16. Приказ Фонда «О внесении изменений в приказ Фонда № 055-П от 16 декабря 2015 года» № 015-П от 30 марта 2016 года.
17. Приказ Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» № 52-П от 11 декабря 2015 года.
18. Приказ Фонда «Об утверждении отдельных бланков и порядке их использования» № 052-П от 11 декабря 2015 года.
19. Регламент исполнения входящей корреспонденции, утверждённый 3 сентября 2014 года.
20. План мероприятий по организации и осуществлению внутреннего контроля в Ханты-Мансийском негосударственном пенсионном фонде на 2016 год от 25 декабря 2015 года.
21. Должностная инструкция контролёра 8 сентября 2009 года.

19. Организационная структура Фонда.

На 31 декабря 2016 года в Фонде действовала следующая организационная структура:

Приложение 1
Организационная структура
Акционерного общества «Ханты-
Мансийский негосударственный
пенсионный фонд», утвержденная
приказом №10-шр от 03.10.2016

Утверждаю:
Исполнительный вице-президент
XXXXXXXXXX



Всего: 167 шт.ед.
В том числе:
Ханты-Мансийск – 89 шт.ед.
по филиалам вне округа – 5 шт.ед.
по филиалам в округе – 46 шт.ед.
по представительствам – 27 шт.ед.



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

Банк России письмом от 17 февраля 2016 года № ИН-06-52/8 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления» рекомендует Кодекс к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, и представляет публичным акционерным обществам, а так же акционерным обществам, осуществившим (осуществляющего) публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг рекомендации по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, для включения в годовой отчет в соответствии с требованиями Главы 70 Положения о раскрытии информации, а также его примерную форму.

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 рекомендованное 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.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления изложен в приложении № 1 к настоящему Годовому отчету.

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Советом директоров Фонда на заседании при предварительном рассмотрении настоящего Годового отчета за 2016 год.

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Фондом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2016 год.

Президент

Главный бухгалтер



XXXXXXXXXX

XXXXXXXXXX

Приложение 1 Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия критерию
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.		
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в Общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня Общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный Общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения Общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению Общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого Общего собрания, прошедшего в отчетный период.</p>	Соблюдается
1.1.2	Порядок сообщения о проведении Общего собрания и предоставления материалов к Общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>2. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	Соблюдается

1.1.3	<p>В ходе подготовки и проведения Общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового Общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к Общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в Общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	Соблюдается
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать созыва Общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня Общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>1. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	Соблюдается
1.1.5	<p>Установленный обществом порядок ведения Общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде Общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p>	Соблюдается
1.2	<p>Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.</p>		

1.2.1	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.		
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	Соблюдается
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	Соблюдается
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.		
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	Соблюдается
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.		

2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.	Соблюдается
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей реализации бизнес-планов общества.	Соблюдается
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается
		2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	Соблюдается
2.1.4	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.	Соблюдается
2.2	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.		

2.2.1	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения Общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	Соблюдается
2.3	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.		
2.3.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Роль, права и обязанности председателя совета директоров должным образом определены во внутренних документах общества.	Соблюдается
2.3.2	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Соблюдается
2.4	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.		
2.4.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.	Соблюдается

2.4.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	Соблюдается
2.4.3	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.	Соблюдается
2.5	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.		
2.5.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	Соблюдается
2.5.2	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	Соблюдается

2.5.3	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Соблюдается
2.5.4	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается
3.	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.		
3.1	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Соблюдается
4	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.		
4.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	Соблюдается

4.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	Соблюдается
4.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	Соблюдается
5	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.		
5.1.	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.	Соблюдается
		2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров	
6.	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.		

6.1	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.	Соблюдается
		2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии в годовом отчете.	
6.2	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах	Соблюдается
		2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических аспектах деятельности общества.	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.		
6.3.1	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.	Соблюдается
7.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.		

7.1.	<p>Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции Общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>	Соблюдается
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.</p>	<p>1. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.</p>	Соблюдается