



## Годовой отчет 2018

# Содержание

<b>1</b>	<b>Положение НПФ «Эмеритура» на отраслевом рынке</b> ..... 3	
	• Позиции на рынке ..... 3	
<b>2</b>	<b>Результаты развития по направлениям деятельности.</b>	
	<b>Негосударственное пенсионное обеспечение</b> ..... 4	
	• Структура активов ..... 4	
	• Инвестиционная деятельность ..... 5	
<b>3</b>	<b>Результаты развития по направлениям деятельности.</b>	
	<b>Собственные средства</b> ..... 6	
<b>4</b>	<b>Перспективы развития НПФ «Эмеритура»</b> ..... 7	
<b>5</b>	<b>Факторы риска, связанные с деятельностью фонда</b> ..... 8	
	• Система управления рисками ..... 8	
	• Виды рисков ..... 9	
<b>6</b>	<b>Совершенные сделки</b> ..... 10	
<b>7</b>	<b>Состав Совета директоров</b> ..... 11	
<b>8</b>	<b>Ревизионная комиссия и аудит</b> ..... 12	
	• Заключение Ревизионной комиссии по годовому отчету и балансу ..... 12	
	• Сведения об аудиторе «НПФ «Эмеритура» ..... 12	
<b>9</b>	<b>Дополнительная информация</b> ..... 13	
<b>10</b>	<b>Контакты</b> ..... 14	

В соответствии с Уставом АО «НПФ «Эмеритура» исключительным видом деятельности фонда является: негосударственное пенсионное обеспечение (НПО)

## Положение НПФ «Эмеритура» на отраслевом рынке

Пенсионный фонд является правопреемником НПФ «ПФ «Ингосстрах», основанного в 1994 году.

В 2018 фонд реорганизован в Акционерное общество «Негосударственный Пенсионный Фонд «Эмеритура» (АО «НПФ «Эмеритура»).

Акционером АО «НПФ «Эмеритура» является АО «ИНВест-Полис».

### 1.

#### Приоритетные направления и позиции на рынке

20 декабря 2018 г. внесена запись в единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации **Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Эмеритура»** (сокращенное наименование — АО «НПФ «Эмеритура»), созданного в результате реорганизации Негосударственного пенсионного фонда «Пенсионный фонд «Ингосстрах» (сокращенное наименование — НПФ «ПФ «Ингосстрах») в форме преобразования в акционерный пенсионный фонд.

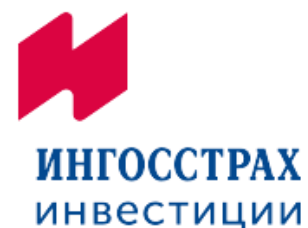
Банк России принял решение о государственной регистрации выпуска акций обыкновенных именных бездокументарных Акционерного общества «Негосударственный Пенсионный Фонд «Эмеритура», размещаемых путем распределения акций. Выпуску ценных бумаг присвоен государственный регистрационный номер 1-01-16573-А. Все права и обязанности НПФ «ПФ «Ингосстрах» в порядке универсального правопреемства перешли к АО «НПФ «Эмеритура». На дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации единственным акционером АО «НПФ «Эмеритура» является АО «ИНВест-Полис».

## Результаты развития по направлениям деятельности

2.

### Негосударственное пенсионное обеспечение

Размещение пенсионных резервов осуществлялось в УК

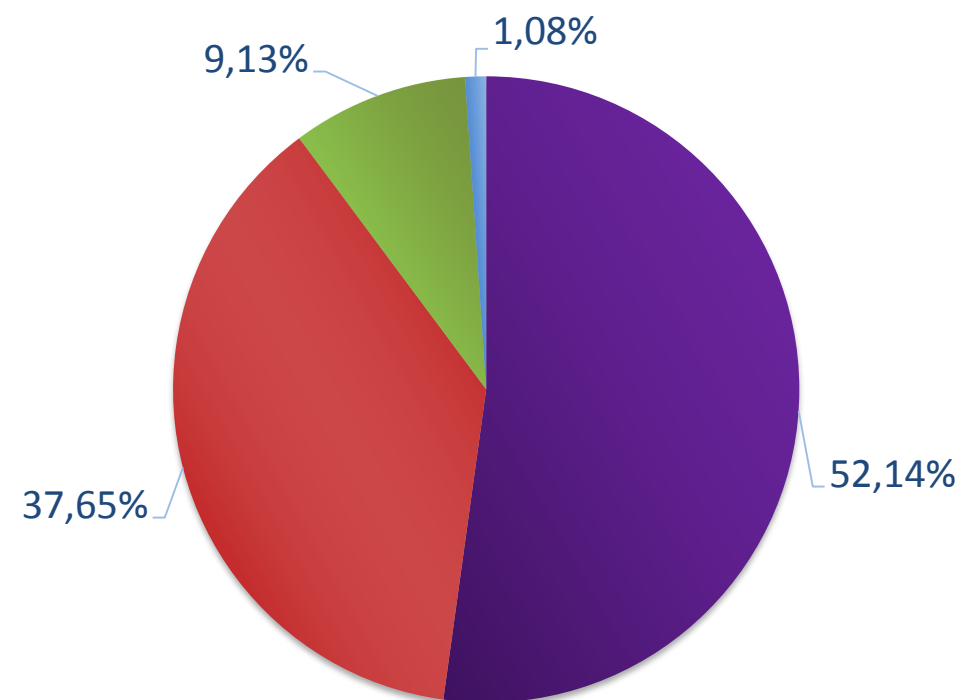


Величина пенсионных резервов на 31.12.2018

**1 236**  
тысяч руб.

2. Негосударственное пенсионное обеспечение.  
Структура активов

### Структура активов на 31.12.2018



- Федеральные облигации
- Облигации предприятий и организаций
- Облигации субъектов РФ
- Другие направления размещения

Информация о результатах размещения средств пенсионных резервов:

размер дохода от размещения пенсионных резервов, подлежащий начислению на пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения, тыс. руб.	10
размер дохода, полученный от размещения пенсионных резервов, направленный на формирование страхового резерва фонда, тыс. руб.	не направлялся
размер дохода, полученный от размещения пенсионных резервов, направленный на формирование имущества для обеспечения уставной деятельности, тыс. руб.	не направлялся

Размер пенсионных резервов фонда, тыс. руб. 1 180

в том числе страховой резерв, тыс. руб. 86

Размер собственных средств фонда, тыс. руб. 302 201

Уставный капитал 150 000

Собственное имущество фонда, тыс. руб. 303 929

## Результаты развития по направлениям деятельности

### Собственные средства

Фонд осуществляет инвестирование собственных средств с учетом Указания Банка России от 30 мая 2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» и нормативных требований с целью обеспечить высокую надежность и ликвидность.

Общий размер собственных средств по состоянию на 31.12.2018 составил 302 млн. рублей.

3.

Собственные средства

Нормативный размер собственных средств НПФ, установленный Указанием Банка России от 30 мая 2016 г. № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов», должен составлять не менее **150 миллионов рублей.**

Фонд соответствует установленным требованиям законодательства.

Нормативный размер собственных средств НПФ «Эмеритура», рассчитанный в установленном Банком России порядке, на 31.12.2018 составляет

# 152

млн руб.

Фонд имеет устойчивые связи с дочерними компаниями СПАО «Ингосстрах» и является материнской компанией для АО «НПФ «Ингосстрах-Пенсия» и АО «НПФ «Социум»

В 2018 году завершена процедура реорганизации в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.12.2013 №410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» путем преобразования в акционерное общество.

В 2019 году Фонд рассматривает возможность завершения деятельности и добровольного отказа от лицензии в связи с достижением корпоративных целей.

Обязательства перед оставшимися вкладчиками и участниками прекращены в первом квартале 2019 года в связи с их исполнением.

## Факторы риска, связанные с деятельностью фонда

Управление рисками АО «НПФ «Эмеритура» осуществляется в соответствии с указанием Банка России от 4 июля 2016 г. N 4060-У «О требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».



### 5. Система управления рисками

#### Цели и назначения системы управления рисками (СУР):

- повысить надежность Фонда за счет минимизации рисков
- заблаговременно выявлять угрозы возникновения и реализации рисков в деятельности Фонда
- обеспечить сокращение числа непредвиденных событий и убытков в деятельности Фонда, предотвратить или снизить возможные последствия реализации рисков
- совершенствовать систему управления Фонда и процессы принятия решений
- защищать имущественные интересы Фонда



## Факторы риска, связанные с деятельностью фонда

Малые размерные характеристики фонда создают риск неисполнение нормативных требований по размеру собственных средств с 01.01.2020, реализация которого может иметь место во второй половине 2019 года в связи с вступлением в силу критериев оценки результатов стресс-тестирования НПФ, осуществляющих деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению.

Вместе с тем, прекращение обязательств перед вкладчиками и участниками исключает риск неисполнения Фондом принятых обязательств перед клиентами. В связи с этим, риски Фонда являются управляемыми в рамках действующей системы управления.

5.

Основные группы рисков, управление которыми осуществляется Фондом, включают:

1

**Риски, связанные с инвестиционной деятельностью Фонда при инвестировании собственных средств, неисполнение обязательств (дефолт)**

Фонд осуществляет максимально консервативную политику при инвестировании собственных средств. Ликвидные собственные средства, соответствующие нормативным требованиям, размещаются в депозиты крупнейшего банка. Ключевыми рисками остаются кредитный и риск концентрации.

2

**Риски, связанные с государственным регулированием правоприменительная практика и реализацией новаций регулятора, соблюдение нормативов**

Фонд осуществляет деятельность в строгом соответствии с законодательством. В течение 2019 года возможны новации законодательства, которые могут потребовать дополнительных расходов Фонда для их реализации. Реализация подобного сценария вряд ли приведет к реализации лицензионных рисков, за счет поддержания Фондом контакта с регулятором, прозрачной структуры активов и отсутствия риска неисполнения обязательств перед клиентами.

## Совершенные сделки

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.

В 2018 году в АО «НПФ «Эмеритура» сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершалось.

## Состав Совета директоров

Высшим органом управления фонда является Общее собрание акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью фонда. Члены Совета директоров контролируют работу Фонда в интересах его вкладчиков и участников.

**Салтыков Анатолий Сергеевич**

Начальник Центра корпоративного управления Департамента прямых инвестиций СПАО «Ингосстрах»

**Ерошкина Анна Андреевна**

Руководитель направления по банку и пенсионному обеспечению Управляющей дирекции «Финансовые услуги» АО «ИнВест-Полис»

**Шишкина Екатерина Сергеевна**  
Генеральный директор  
АО «НПФ «Социум»

**Суворов Илья Михайлович**

Начальник Центра эффективности бизнес процессов, слияний и поглощении Департамента прямых инвестиций СПАО «Ингосстрах»

**Фалина Елена Сергеевна**

Руководитель направления Центра корпоративного управления Департамента прямых инвестиций СПАО «Ингосстрах»

**Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор АО «НПФ «Эмеритура»**

**Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества**

**Алтухов Иван Андреевич**

**Дата рождения**

19.07.1983

**Образование**

Высшее, МГУ им. М.В. Ломоносова, математика, актуарно-финансовый анализ

Квалификационный аттестат 7.0 Актуарий, член СРО «Ассоциация профессиональных актуариев»

**Доля участия в уставном капитале АО «НПФ «Эмеритура» / доля принадлежащих обыкновенных акций**  
0%/0%

## Ревизионная комиссия и аудит

### Заключение Ревизионной комиссии по годовому отчету и балансу

В соответствии с Актом Ревизионной комиссии от 30 апреля 2019 года по проверке финансово-хозяйственной деятельности АО «НПФ «Эмеритура» за 2018 год организация ведения учета обеспечивает разумную уверенность в достоверности предоставляемых данных.

Отчетность фонда, его бухгалтерский баланс в своих существенных фактах достоверно отражает наличие, состояние и оценку имущества и обязательств АО «НПФ «Эмеритура».

8.

Ревизионная комиссия и аудит

### Сведения об аудиторе АО «НПФ «Эмеритура»

«БАНКОВСКИЙ  
АУДИТ»

Полное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит»
Сокращенное наименование	ООО «Банковский аудит»
ИНН / КПП	7701983954 / 770101001,
ОГРН	1127747288767
Адрес местонахождения	г. Москва, Кривоколенный пер., д.4/5
Почтовый адрес	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр.3А
Банковские реквизиты	р/с 40702810500000029636 в ПАО «Промсвязьбанк» к/с 30101810400000000555 БИК 044525555
Телефон	(495) 625 38 64
член Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»	ОРНЗ 11606064704
Директор	Поздняков Евгений Геннадьевич

## Дополнительная информация

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям

В 2018 году выплаты объявленных (начисленных) дивидендов по акциям АО «НПФ «Эмеритура» не производилось ввиду того, что согласно нормам статьи 20.3 ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» №75-ФЗ от 07 мая 1998 года Фонд не вправе принять решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям до истечения пяти лет со дня его государственной регистрации.

Сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Так как акции акционерного общества не допущены к организованным торгам, годовой отчет не включает сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

Фондом официально не утвержден кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ. Несмотря на это, АО «НПФ «Эмеритура» придерживается положений Кодекса корпоративного поведения в той степени, которая требуется для акционерного общества с одним акционером.

## 9. Дополнительная информация

Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества, если только таким лицом не являлся управляющий) с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления акционерного общества, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение отчетного года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления акционерного общества, компенсированных акционерным обществом в течение отчетного года.

Уставом АО «НПФ «Эмеритура» (п. 11.5) установлено, что по решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров за период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функции членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением общего собрания акционеров.

В 2018 году в отношении членов Совета директоров такие решения не принимались и вознаграждение не выплачивалось.

## 10. Контакты

### Головной офис:

125171, г. Москва,  
Ленинградское шоссе, д. 16,  
стр. 9

**Телефон:** +7 495 725-47-60

**E-mail:** [info@emerytura.ru](mailto:info@emerytura.ru)

**Режим работы:** Пн-Пт

09:00-18:00 / Сб-Вс

**ВЫХОДНОЙ**

### Реквизиты:

ИНН 7743286970

КПП 774301001

ОГРН 1187700022366

Лицензия: 50/2 от 30.06.2009г.,  
выдана Центральным Банком  
Российской Федерации  
(Банк России)

Личный прием осуществляется по  
адресу: 119017, г. Москва,  
Голицынский пер., д. 7

