



**ИНГОССТРАХ  
ИНВЕСТИЦИИ**

Привыкайте к успеху

АО УК «Ингосстрах-Инвестиции»

Россия, 115035, г. Москва,  
ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2  
Тел./факс: (495) 720-48-98  
info@ingosinvest.ru  
www.ingosinvest.ru

---

**УТВЕРЖДЕН**

Решением единственного акционера  
АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» 28.06.2021 года  
*Решение единственного акционера  
от 28.06.2021 года*

**Предварительно утвержден**

Советом директоров АО УК «Ингосстрах - Инвестиции»  
28.05.2021 года  
*Протокол заседания Совета директоров  
АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» от 28.05.2021 года № 05/02*

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ  
Акционерного общества  
Управляющая компания «Ингосстрах-Инвестиции»  
за 2020 год**

Генеральный директор

В.Б. Крекотень

Главный бухгалтер

А.Г. Захарова

## ОГЛАВЛЕНИЕ:

I.	<u>Краткая характеристика компании</u>	<u>3</u>
II	<u>Информация об уставном капитале АО УК «Ингосстрах – Инвестиции»</u>	<u>4</u>
III	<u>Положение АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» в отрасли и результаты развития общества по приоритетным направлениям его деятельности</u>	<u>4</u>
IV	<u>Отчет Совета директоров акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности</u>	<u>5</u>
V	<u>Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом отчетном году видов энергетических ресурсов</u>	<u>6</u>
VI	<u>Перспективы развития акционерного общества</u>	<u>6</u>
VII	<u>Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества</u>	<u>6</u>
VIII	<u>Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества</u>	<u>7</u>
IX	<u>Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении</u>	<u>8</u>
	<u>Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении</u>	<u>8</u>
XI	<u>Состав совета директоров (наблюдательного совета) общества, включая информацию об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах совета директоров</u>	<u>12</u>
XII	<u>Сведения о лице, должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества (директоре, генеральном директоре и т.п.), в том числе краткие биографические данные и доля их участия в уставном капитале акционерного общества и доля принадлежащих ему обыкновенных акций акционерного общества</u>	<u>14</u>
XIII	<u>Сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за исключением физического лица, занимавшего должность единоличного исполнительного органа управления акционерного общества) в области вознаграждения и (или) компенсации расходов</u>	<u>15</u>
XIV	<u>Сведения (отчет) о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России</u>	<u>15</u>

## **I. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОМПАНИИ**

**Полное наименование:**

Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции» (далее также – Компания)

**Краткое наименование:**

АО УК «Ингосстрах – Инвестиции»

**Почтовый адрес:**

115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

**Место нахождения:**

г. Москва

**Размер уставного капитала на 31.12.2020:**

500 000 000 (Пятьсот миллионов) руб.

**Размер уставного капитала на дату утверждения отчета:**

500 000 000 (Пятьсот миллионов) руб.

**Единоличный исполнительный орган на 31.12.2020:**

Временно исполняющий обязанности Генерального директора – Корабельникова Наталья Александровна

**Единоличный исполнительный орган на дату утверждения отчета:**

Генеральный директор – Крехотень Владимир Борисович

### **Сведения о наличии лицензий**

**1. Наименование лицензии:**

Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

**Номер лицензии:**

21-000-1-00020

**Дата выдачи:**

25.08.1997 г.

**Срок действия:**

без ограничения срока действия

**Орган, выдавший лицензию:**

ФКЦБ

**2. Наименование лицензии:**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

**Номер лицензии:**

077-08203-001000

**Дата выдачи:**

23.12.2004 г.

**Срок действия:**

без ограничения срока действия

**Орган, выдавший лицензию:**

Федеральная служба по финансовым рынкам

## **II. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ АО УК «ИНГОССТРАХ – ИНВЕСТИЦИИ»**

Размер уставного капитала АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» составляет 500 000 000 (Пятьсот миллионов) рублей, разделенный на 1 600 000 (Один миллион шестьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 312 (Триста двенадцать) рублей 50 копеек.

## **III. ПОЛОЖЕНИЕ АО УК «ИНГОССТРАХ – ИНВЕСТИЦИИ» В ОТРАСЛИ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

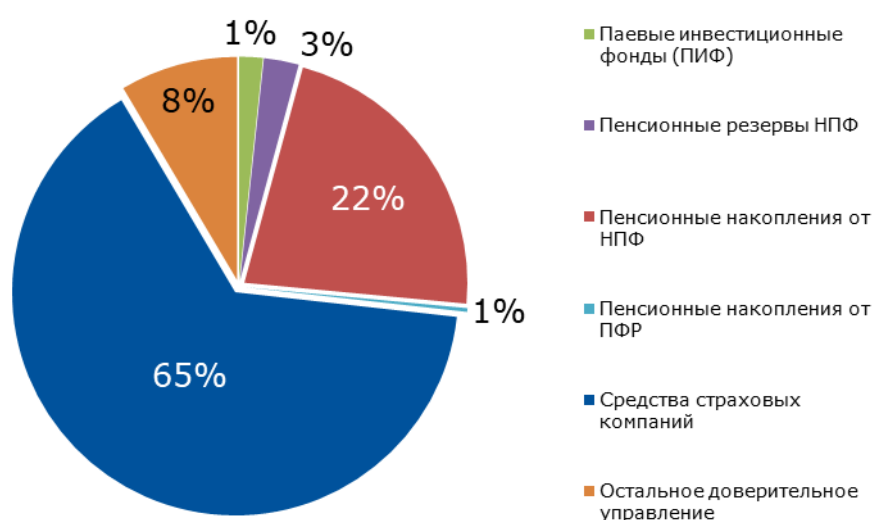
Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции» основано в 1997 году под фирменным наименованием Открытое акционерное общество Управляющая компания «Пифагор». 29 июня 2007 года ОАО УК «Пифагор» решением единственного акционера переименовано в Открытое акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции».

«07» мая 2015 года решением единственного акционера, сокращенное и полное фирменные наименования Открытого акционерного общества Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции» изменены соответственно на следующие: полное фирменное наименование на русском языке – Акционерное общество Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции», сокращенное фирменное наименование на русском языке – АО УК «Ингосстрах – Инвестиции»

АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» является членом саморегулируемой организации - Национальной ассоциации участников фондового рынка, объединяющей ведущие управляющие компании России.

Сумма активов под управлением компании на 31 декабря 2020 года составила 106 295 млн. рублей против 102 677 млн. рублей на начало отчетного года.

Структура активов под управлением компании, %%



Основная деятельность АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» связана с управлением средствами страховых компаний (страховые резервы), активами индивидуальных клиентов, а также управлением паевыми инвестиционными фондами, средствами негосударственных пенсионных фондов, пенсионными накоплениями ПФР.

Финансово-экономические показатели работы в 2020 году продемонстрировали следующую динамику. Объем пенсионных средств от НПФ - 26 345 млн. руб. (+5.92%), объем пенсионных накоплений от ПФР - 287 млн. руб. (+5.68%), средства в ПИФах - 1 816 млн. руб. (+10.93%), объем средств страховых компаний – 68 787 млн. руб. (-4.53%); объем средств корпоративных клиентов - 5 869 млн. руб. (+1087.56%), объем средств индивидуальных клиентов – 3 190 млн. руб. (-4,89%).

Стоимость чистых активов АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» на 31.12.2020 года составила 1 714 340 рублей.

На 31.12.2020 под управлением АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» находились следующие паевые инвестиционные фонды:

- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах–фонд акций»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах облигации»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах сбалансированный»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах–валютные облигации»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах пенсионный»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах – Международные рынки»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах–драгоценные металлы»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах казначейский»,
- Открытый паевой инвестиционный фонд рыночных финансовых инструментов «Ингосстрах – передовые технологии»,
- Комбинированный закрытый паевой инвестиционный фонд «Созидатель»,
- Комбинированный закрытый паевой инвестиционный фонд «Поколение».

По итогам 2020 года:

Рейтинговое агентство "Эксперт РА" подтвердило АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» рейтинг уровня А++ (исключительно высокий (наивысший) уровень надежности и качества услуг.

По данным издания Коммерсантъ на 31.07.2020 АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» стало лидером по управлению доходностью НПФ (НПФ «Социум»): <https://www.kommersant.ru/doc/4435331>.

По данным издания Коммерсантъ АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» заняло 15 место в рейтинге крупнейших управляющих компаний в РФ по итогам 2020 года: <https://www.kommersant.ru/doc/4662069>.

По данным рэнкинга, предоставленного от [investfunds.ru](http://investfunds.ru):

1. 1-ое место по доходности за 2020 год рублевых фондов облигаций (СЧА более 100 млн руб., доля рублёвых активов не менее 80%).
2. 6-ое место по доходности за 2020 год рублевых смешанных фондов (СЧА более 50 млн руб., доля рублёвых активов не менее 80%).
3. 7-ое место по доходности за 2020 год валютных фондов облигаций (СЧА более 100 млн руб. и менее 500 млн руб., доля валютных активов не менее 80%).

#### **IV. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

2020 год стал для АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» годом, который должен обеспечить дальнейшее поступательное движение Компании вперед. Отчетность о деятельности АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» отразила стабильный объем и положительную рентабельность по итогам 2020 года.

Среди направлений деятельности наилучшую динамику продемонстрировал сегмент доверительного управления корпоративных клиентов – 5 869 млн. руб. (показал прирост активов на 1087.56%).

Выручка по доверительному управлению составила 776 613 млн. руб. Доходность по управлению активами клиентов Компании соответствует рыночной.

В АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» сложилась устойчивая команда опытных портфельных управляющих и менеджеров, что позволяет выводить на рынок широкую линейку конкурентоспособных инвестиционных продуктов.

## **V. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ**

АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» не ведет учет объема потребляемых энергетических ресурсов. Затраты Компании на такие ресурсы (тепловую и электрическую энергию) включены в арендные платежи по Договору аренды занимаемого Компанией нежилого помещения.

## **VI. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

В 2021 году Компания планирует пересмотреть стратегию развития, что позволит укрепить достигнутое положение на финансовом рынке:

- развитие продаж инвестиционных продуктов Управляющей компании;
- дальнейшее привлечение активов в доверительное управление;
- поддержание текущей рейтинговой оценки компании;
- маркетинговая поддержка продаж, продвижение продуктов и услуг среди целевой аудитории;
- повышение уровня узнаваемости бренда;
- формирование представления о задачах компании среди целевой аудитории;
- приведение системы анализа, контроля и управления рисками в соответствии с целью и задачами по упорядочиванию структуры инвестиционных продуктов, отражающих интересы клиентов и обеспечивающих органичный рост компании;
- реализация проекта биржевых паевых инвестиционных фондов

Приоритетным направлением в 2021 году является модернизация бизнес-процессов Компании и клиентских сервисов с внедрением современных технологий, что позволит обеспечить:

- ✓ достижение показателей доходности клиентских портфелей не ниже ожидаемого уровня, указанного в инвестиционном профиле клиентов, а также выполнение бюджетных показателей по доходности портфелей клиентов, находящихся в управлении;
- ✓ развитие CRM технологий и сервиса “Личный кабинет” с выходом на уровень устойчивого функционирования, а также расширение операционных возможностей клиента при использовании дистанционных сервисов;
- ✓ разработка долгосрочных программ лояльности клиентов;
- ✓ поддержание максимально полной линейки продуктов и сервисов в соответствии с рыночными реалиями, разработка новых и уникальных продуктов для целевых групп клиентов.

Необходимо отметить, что Компания будет стремиться к сохранению всех обозначенных приоритетов, несмотря на сложившуюся эпидемиологическую обстановку и вызванные ею кризисные явления (в том числе глобального характера). Руководством Компании принимаются меры по адаптации бизнес-процессов к новой реальности экономической и финансовой сферы (в частности акцент на дистанционном обслуживании клиентов). Усилена работа профильных подразделений (управляющие, аналитики, риск-менеджмент) с учетом волатильности и повышения общего уровня кредитных рисков в экономике страны и на мировом рынке.

## **VII. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.**

Чистая прибыль компании за 2020 год составила 464 399 087, 50 рублей.

По итогам 2019 года единственным акционером принято решение чистую прибыль в размере 581 219 902, 82 (Пятьсот восемьдесят один миллион двести девятнадцать тысяч девятьсот два рубля) 82 копейки – не распределять.

## **VIII. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА.**

АО УК «Ингосстрах – Инвестиции», являясь профессиональным участником финансового рынка, может столкнуться со следующими видами рисков, которые можно условно классифицировать как **внешние** (связанные с окружающей средой) и **внутренние** (связанные непосредственно с деятельностью Компании).

### ВНЕШНИЕ РИСКИ:

1) Рыночный риск – риск потенциальных потерь, возникающих вследствие неблагоприятной динамики рыночных факторов, таких как обменные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды, цены на активы и т.д. Может повлечь за собой снижение стоимости активов и, как следствие, снижение доходности или прямые убытки для учредителей управления.

2) Риск ликвидности ценных бумаг – вероятность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, которые могут привести к необходимости совершения сделок по неблагоприятным ценам, а также невозможности ликвидации активов в нужный момент времени.

3) Кредитный риск – риск финансовых потерь, возникающих вследствие дефолта эмитента долговых бумаг и/или неисполнения обязательств и нарушения условий контракта со стороны контрагентов по сделкам. Кредитный риск может выражаться также в снижении стоимости актива вследствие изменения кредитного качества эмитента.

По источникам возникновения кредитные риски разделяются на:

- Риск дефолта эмитента ценных бумаг;
- Риск неисполнения обязательств со стороны контрагентов, организаторов торгов, клиринговых и расчетных центров и т.д.;

В первом случае возникновение кредитного риска со стороны эмитента ценных бумаг может привести к резкому падению цены ценной бумаги (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями) или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами).

Возникновение кредитного риска со стороны контрагента может привести к потере всей суммы сделки, после того как организация исполнила свои обязательства перед контрагентом, или частичной потере средств в случае неблагоприятного движения рыночных цен актива по сделке.

4) Риск неправомерных действий в отношении имущества и охраняемых законом прав учредителей управления со стороны третьих лиц, включая эмитентов, регистраторов, депозитариев.

5) Риски, связанные с влиянием государственных и регулирующих структур, заключаются в действии или бездействии органов государственной власти и регулирования, влияющих на деятельность фондового рынка; в том числе, риски законодательных изменений (законодательный риск) – возможность потерь от вложений в ценные бумаги в связи с появлением новых или изменением существующих законодательных актов, в том числе налоговых.

6) Законодательный риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе.

7) Операционные риски (технический, технологический, кадровый) – риски прямых или косвенных потерь по причине возникновения неисправностей в информационных, электронных и иных системах, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала, а также проведения мошеннических действий со стороны персонала и третьих лиц.

Следует отметить, что дополнительными источниками возникновения потерь, вследствие реализации операционного риска могут служить факты недобросовестного исполнения своих обязательств участниками рынка ценных бумаг (к которым, в частности, относятся: биржи, депозитарии, регистраторы, расчетные банки и др.) или компаниями, предоставляющими услуги по обслуживанию информационно-технической инфраструктуры.

#### ВНУТРЕННИЙ РИСК:

1) Риски бизнес-процессов компании – риски, возникающие в ходе выполнения компанией своей профессиональной деятельности (риск принятия неверных инвестиционных решений, риски связанные с несовершенством системы управления капиталом, ошибки в прогнозировании процентных ставок, ошибки персонала и т.п.).

2) Риски корпоративного управления в компании – риски, возникающие в ходе взаимоотношений менеджмента и собственников компании (риск недобросовестного или неквалифицированного поведения менеджмента, риск превышения расходов над доходами, связанных с функционированием компании, риски недружественных внешних воздействий и т.п.).

3) Клиентские риски – риски, обусловленные задержкой или отказом оплаты услуг или иными неправомерными действиями клиентов.

4) Репутационный риск связан с возможностью потери деловой репутации организации.

#### **IX. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ" КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, С УКАЗАНИЕ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА ЕЕ СОВЕРШЕНИЕ ИЛИ ЕЕ ПОСЛЕДУЮЩЕМ ОДОБРЕНИИ.**

В 2020 году указанные сделки компанией не совершались.

#### **X. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ" СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЗАИНТЕРЕСОВАННОГО ЛИЦА (ЛИЦ), СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О СОГЛАСИИ НА ЕЕ СОВЕРШЕНИЕ ИЛИ ЕЕ ПОСЛЕДУЮЩЕМ ОДОБРЕНИИ**

##### **1. Договор добровольного медицинского страхования № 1477/20 от «18» мая 2020 года**

##### **Стороны сделки:**

1. СПАО «Ингосстрах» (Страховщик)
2. АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (Страхователь).

##### **Заинтересованные лица:**

- Контролирующее лицо Общества - СПАО «Ингосстрах», являющееся стороной сделки, косвенно через подконтрольное лицо АО «ИнВест-Полис».

##### **Предмет сделки:**

Страховщик обязуется при наступлении страхового случая организовывать и оплачивать оказание Застрахованному лицу (работнику и /или члену семьи работника Страхователя) медицинской помощи в медицинском учреждении, а Страхователь обязуется уплатить установленную Договором страховую премию.

##### **Цена сделки:**

9 801 269 (Девять миллионов восемьсот одна тысяча двести шестьдесят девять) рублей.

##### **Срок страхования:**

с 20 мая 2020 года по 19 мая 2021 года.

##### **Орган управления, принявший решение об одобрении сделки:**



Совет директоров (протокол по итогам проведения заочного голосования № 05/3 от 25.05.2020 г.)

## **2. Договор аренды недвижимого имущества № 7614437/20 от «01» июля 2020 года**

### **Стороны сделки:**

1. СПАО «Ингосстрах» (Арендодатель)
2. АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (Арендатор).

### **Заинтересованные лица:**

- Контролирующее лицо Общества - СПАО «Ингосстрах», являющееся стороной сделки, косвенно через подконтрольное лицо АО «ИнВест-Полис».

### **Предмет сделки:**

Арендодатель предоставляет, а Арендатор принимает во временное владение и пользование за плату нежилые помещения общей площадью 462 (Четыреста шестьдесят два) кв.м., расположенные в здании по адресу: город Москва, улица Пятницкая, дом 12, строение 2, строение 3.

### **Цена сделки:**

989 600 (Девятьсот восемьдесят девять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек в месяц, 10 885 600 (Десять миллионов восемьсот восемьдесят пять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек за весь период действия договора.

### **Срок аренды:**

С 1 июля 2020 года по 31 мая 2021 года.

### **Орган управления, принявший решение об одобрении сделки:**

Совет директоров (протокол по итогам проведения заочного голосования № 06/3 от 18.06.2020 г.)

## **3. Договор возмездного оказания услуг № 6/н от 09.10.2020 г.**

### **Стороны сделки:**

- АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» (Компания, Заказчик)
- Банк СОЮЗ (АО) (Исполнитель)

### **Заинтересованные лица:**

- Контролирующее лицо Общества - СПАО «Ингосстрах», являющееся стороной сделки, косвенно через подконтрольное лицо АО «ИнВест-Полис».
- Илющенко А.В. – член органа управления в обоих Обществах

### **Предмет сделки:**

Исполнитель оказывает Компании услуги по привлечению физических лиц в целях приобретения ими инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся в доверительном управлении Компании, путем размещения на сайте Исполнителя ссылки на сервис «Личный кабинет», размещенный на официальном сайте Компании в сети Интернет.

### **Цена сделки:**

За оказываемые услуги по Договору Компания выплачивает Исполнителю вознаграждение. Порядок расчета вознаграждения определен в п. 7.3.1. Договора, но не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год.

### **Срок договора:**

С момента подписания Договора Сторонами и действует до момента его прекращения на основании письменного соглашения Сторон, либо по инициативе любой из Сторон путем письменного уведомления другой Стороны не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты прекращения Договора.

### **Орган управления, принявший решение об одобрении сделки:**

Совет директоров (протокол по итогам проведения заочного голосования № 08/1 от 04.08.2020 г.)

#### 4. Договор доверительного управления № ДУ-0405 362/11-2020 от 17.11.2020 г.

##### **Стороны сделки:**

1. СПАО «Ингосстрах» (Учредитель доверительного управления)
2. АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (Доверительный управляющий).

##### **Заинтересованные лица:**

- Контролирующее лицо Общества - СПАО «Ингосстрах», являющееся стороной сделки, косвенно через подконтрольное лицо АО «ИнВест-Полис».

##### **Предмет сделки:**

Учредитель управления передает, а Доверительный управляющий принимает в доверительное управление принадлежащие Учредителю управления на праве собственности ценные бумаги, иные финансовые инструменты и обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, предназначенные для инвестирования (далее – Активы), а Доверительный управляющий обязуется осуществлять управление Активами в интересах Учредителя управления.

##### **Состав имущества, передаваемого в доверительное управление:**

- денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги;
- ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным инвестиционной декларацией.

Стоимость первоначально передаваемых по Договору Активов не может быть менее 500 000 000 (Пятисот миллионов) рублей.

##### **Размер вознаграждения Доверительного управляющего:**

Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из вознаграждения за управление и вознаграждения за результат (дополнительное вознаграждение). Размер вознаграждения и порядок его выплаты определяются Договором доверительного управления и Приложением № 2 к Договору доверительного управления

Вознаграждение за управление взимается ежемесячно.

Отчетным периодом в целях расчета вознаграждения за результат является календарный год.

Выплата вознаграждения Доверительного управляющего производится путем перечисления на расчетный счет Доверительного управляющего суммы вознаграждения в безналичной форме на основании соответствующего счета, выставленного Доверительным управляющим.

1. Порядок расчета вознаграждения.

##### **Вознаграждение за управление.**

$$V_{(УПР)} = CA \times \left( P_{(ОВ)} \times \frac{n}{N} \right), \text{ где:}$$

$$CA = \frac{\sum_{i=1}^n V(j)}{n}$$

$V_{(УПР)}$  – размер вознаграждения доверительного управляющего, руб.;

$CA$  – стоимость Активов за отчетный период, руб.;

$P_{(ОВ)}$  – ставка вознаграждения, установленная в пункте 1.2. настоящего Приложения, в долях единицы;

$n$  – количество дней в отчетном периоде, в течение которых Активы находились в доверительном управлении;

$N$  – количество дней в календарном году (365 или 366);

$V_{(j)}$  – стоимость Активов по состоянию на  $j$ -ый день отчетного периода, руб.

Вознаграждение за управление доверительного управляющего рассчитывается и начисляется ежемесячно на дату расчета вознаграждения или на дату прекращения договора, при этом:

При расчете ежемесячного вознаграждения за управление в расчет вознаграждения не включаются последние 3 рабочих дня отчетного месяца. Вознаграждение за 3 последних рабочих дня каждого месяца включаются в расчет вознаграждения месяца, следующего за отчетным. Указанное правило не применяется в отношении последнего отчетного месяца каждого календарного года.

##### **Вознаграждение за результат.**

$$ДВ_{(УПР)} = \left( D_{(ИНВЕСТ)} - D_{(РАСЧ)} \right) \times П_{(ДВ)}, \text{ где:}$$
$$D_{(РАСЧ)} = ОС \times П_{(РАСЧ)} \times \frac{n}{N},$$

$$D_{(УПР)} = P_{\text{кон}} - P_{\text{нач}} - \sum C_i,$$

$$OC = P_{\text{нач}} + \frac{\sum C_i \times (n - t_i)}{n}$$

ДВ<sub>(УПР)</sub> – размер дополнительного вознаграждения, руб.;

Д<sub>(ИНВЕСТ)</sub> – доход от размещения Активов, руб.;

Д<sub>(РАСЧ)</sub> – расчетный доход (доход, рассчитанный исходя из ставки расчетной доходности), руб.;

П<sub>(ДВ)</sub> – ставка Дополнительного вознаграждения, установленная в пункте 1.2. настоящего Приложения, в долях единицы;

ОС – средневзвешенная стоимость Активов за отчетный период, руб.;

П<sub>(РАСЧ)</sub> – расчетная доходность, установленная в пункте 1.2. настоящего Приложения, % годовых;

Р<sub>кон</sub> – стоимость Активов на конец отчетного промежуточного / отчетного периода, руб.;

Р<sub>нач</sub> – стоимость Активов на начало отчетного периода, руб.;

С<sub>i</sub> – стоимость Активов дополнительно переданных/выведенных в течение отчетного промежуточного / отчетного периода, руб. (С<sub>i</sub> – при передаче Активов в управление учитывается со знаком «+», при выводе Активов со знаком «-»);

t<sub>i</sub> – количество дней с начала отчетного периода до момента передачи/вывода Активов;

n – количество дней с начала отчетного периода;

N – количество дней в отчетном периоде.

**Стоимость Активов** – стоимость Активов, определенная в соответствии с Учетной политикой Учредителя управления (далее – Порядок). В целях определения справедливой стоимости Активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли/убытки и через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Порядком на дату расчета отсутствуют исходные данные 1 уровня, Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему данные для оценки указанных активов не позднее 1 рабочего дня с даты, на которую отсутствовали исходные данные 1 уровня.

1.2. Ставки вознаграждения доверительного управляющего и условия расчета:

Ставка вознаграждения (без учета НДС)		Расчетная доходность (П <sub>расч</sub> ), %
Вознаграждение за управление (П <sub>об</sub> ), % годовых	Вознаграждение за результат (П <sub>дв</sub> ), %	
0,5	10	5

## 2. Расчет доходности.

В целях настоящего Договора для расчета доходности Стороны договорились использовать следующую формулу:

$$r = \frac{D_{\text{упр}} \times N}{OC \times n}, \text{ где:}$$

r – доходность за период, % годовых;

D<sub>упр</sub> – инвестиционный доход, руб.;

ОС – средневзвешенная оценочная стоимость Активов с начала отчетного периода, руб.;

n – количество дней в отчетном периоде, в течение которых Активы находились в доверительном управлении;

N – количество дней в календарном году (365 или 366).

### **Срок действия договора:**

Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение 5 (пяти) лет.

### **Орган управления, принявший решение об одобрении сделки:**

Совет директоров (протокол по итогам проведения заочного голосования № 10/2 от 19.10.2020 г.).

**XI. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ОБЩЕСТВА, ВКЛЮЧАЯ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ОБЩЕСТВА, ИМЕВШИХ МЕСТО В ОТЧЕТНОМ ГОДУ, И СВЕДЕНИЯ О ЧЛЕНАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ**

**Информация о составе совета директоров по состоянию на 01.01.2020**

<b>ФИО</b>	<b>Доля участия в уставном капитале Компании</b>
Волков Михаил Юрьевич	0 акций
Арефьева Елена Александровна	0 акций
Исаева Вера Александровна	0 акций
Илющенко Алексей Владимирович	0 акций
Румянцев Александр Дмитриевич	0 акций
Семенихин Роман Борисович	0 акций
Кардашевский Николай Игоревич	0 акций
Максидова Марина Хажсетовна	0 акций

**Информация о составе совета директоров по состоянию на 31.12.2020**

<b>ФИО</b>	<b>Доля участия в уставном капитале Компании</b>
Матвеев Иван Дмитриевич	0 акций
Арефьева Елена Александровна	0 акций
Исаева Вера Александровна	0 акций
Илющенко Алексей Владимирович	0 акций
Румянцев Александр Дмитриевич	0 акций
Семенихин Роман Борисович	0 акций
Кардашевский Николай Игоревич	0 акций
Максидова Марина Хажсетовна	0 акций

В течение 2020 года происходили изменения в составе Совета директоров.

Решением единственного акционера от 07 февраля 2020 года избран новый Совет директоров в составе: Матвеев И.Д., Арефьева Е.А., Исаева В.А., Илющенко А.В., Румянцев А.Д., Семенихин Р.Б., Кардашевский Н.И., Максидова М.Х. Решением единственного акционера от 02.09.2020 года (Годовое решение акционера) избран Совет директоров в том же составе.

В течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» членами совета директоров не совершалось.

**Краткие биографии членов совета директоров (по состоянию на 31.12.2020 г.):**

**1. Матвеев Иван Дмитриевич**

Родился в 1979 году в городе Москва

В 2000 году окончил Государственный университет - Высшая школа экономики, присуждена степень Бакалавра менеджмента по направлению «Менеджмент»

В 2002 году окончил Государственный университет - Высшая школа экономики, присуждена степень Магистра менеджмента по направлению «Менеджмент»

С 2019 года работает в СПАО «Ингосстрах». Занимает должность – Первый заместитель генерального директора.

**2. Арефьева Елена Александровна**

Родилась в 1966 году в г. Пушкино Московской области.

В 1988 году окончила Московский ордена Трудового Красного Знамени институт управления им. Серго Орджоникидзе по специальности Инженер-экономист по организации управления.

С 1996 года работает в СПАО «Ингосстрах».

С 2013 года занимает должность – директор Финансово-экономического департамента в СПАО «Ингосстрах».

### **3. Исаева Вера Александровна**

Родилась в 1988 году в городе Москва.

В 2012 году окончила Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления» по специальности «Государственное и муниципальное управление», присуждена квалификация Менеджер.

С 2018 года работает в АО "ИнВест-Полис".

С 2018 года занимает должность - Руководитель направления по страхованию и лизингу АО «ИнВест-Полис».

### **4. Илющенко Алексей Владимирович**

Родился в 1973 году в городе Москва.

В 1995 году окончил Московский коммерческий университет по специальности Мировая экономика, присуждена квалификация экономист-международник.

С 2018 года работает в СПАО "Ингосстрах". Занимает должность – Директор Департамента прямых инвестиций.

### **5. Румянцев Александр Дмитриевич**

Родился в 1971 году в городе Москва.

В 1994 году окончил Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова по специальности "Прикладная математика", присуждена квалификация математика  
В 2003 году окончил Государственный Университет - Высшая школа экономики по специальности "Финансы и кредит", присуждена квалификация - экономист.

С 2019 года работает в СПАО «Ингосстрах». Занимает должность – Заместитель начальника Центра корпоративного управления Департамента прямых инвестиций.

### **6. Семенихин Роман Борисович**

Родился в 1984 года в городе Старый Оскол Белгородской области.

В 2007 году окончил Негосударственное образовательное учреждение Институт международной торговли и права по специальности "Мировая экономика", присуждена квалификация - Экономист со знанием иностранного языка  
В 2011 году окончил Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, присуждена ученая степень – кандидат экономических наук.

С 2018 года работает в СПАО "Ингосстрах".

С 2019 года занимает должность – Директор Инвестиционного Департамента.

### **7. Кардашевский Николай Игоревич**

Родился в 1983 году в городе Жуковский Московской области.

В 2004 году окончил Государственный университет – Высшая школа экономики по направлению «Экономика», присуждена степень Бакалавр экономики.

В 2006 году окончил Государственный университет – Высшая школа экономики по направлению «Экономика», присуждена степень Магистр экономики.

С 2005 года работает в СПАО "Ингосстрах".

С 2018 года занимает должность – Руководитель группы риск-менеджмента.

#### **8. Максидова Марина Хажсетовна**

Родилась в 1985 году в с.Хамидие Терского района, КБАССР.

В 2009 году окончила Кабардино-Балкарский Государственный университет имени Х.М. Бербекова по направлению "История", присуждена степень - магистр истории

В 2014 году окончила Современную гуманитарную академию по направлению "Юриспруденция", присвоена квалификация бакалавр.

С 2012 года работает в СПАО "Ингосстрах".

С 2018 года занимает должность – Начальник отдела акционерной политики и корпоративных отношений.

### **ХII. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ (ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ ФУНКЦИИ) ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ДИРЕКТОРЕ, ГЕНЕРАЛЬНОМ ДИРЕКТОРЕ И Т.П.), В ТОМ ЧИСЛЕ КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ И ДОЛЯ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА И ДОЛЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ЕМУ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

По состоянию на 01.01.2020 г - Генеральный директор общества: Юнусов Фарид Маратович. Владеет 0% акций.

Фарид Маратович Юнусов на фондовом рынке с 1997 года. За это время прошел путь от экономиста до генерального директора. Обладает большим опытом работы на финансовом рынке. В 1995 году получил высшее экономическое образование по специальности экономист. С 2000 г. Начальник отдела развития в компании «Сибирский алюминий». В 2001 г. работал в финансовом секторе компании «Базовый элемент». С 2002 г. Первый заместитель директора финансового департамента, а позже начальник управления активов и инвестиций ОСАО «Ингосстрах». 29 июня 2009 года Фарид Маратович Юнусов был избран Генеральным директором АО УК «Ингосстрах – Инвестиции». В соответствии с Протоколом № 11/2 по итогам заседания совета директоров от 27.11.2020 полномочия Юнусова Ф.М. в должности Генерального директора Компании досрочно прекращены.

Имеет аттестаты ФСФР России 1.0 и 5.0.

В течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» Генеральным директором АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» не совершалось.

С 30.11.2020 г. и по состоянию на 31.12.2020 г. Единоличным исполнительным органом Компании являлась - Временно исполняющий обязанности Генерального директора – Корабельникова Наталья Александровна (протокол по итогам заседания совета директоров № 11/2 от 27.11.2020). Владеет 0% акций.

Наталья Александровна Корабельникова на фондовом рынке с 2003 года. До работы в АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» занимала пост заместителя генерального директора — Финансового директора управляющей компании «Достояние» (ранее ЗАО «РТК-ИНВЕСТ»). Имеет два высших образования: экономическое и педагогическое по специальности преподаватель физики. Имеет аттестат аудитора МинФина, диплом АССА по международной финансовой отчетности.

Имеет аттестаты ФСФР России 1.0 и 5.0.

В течение отчетного года сделок по приобретению или отчуждению акций АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» Временно исполняющим обязанности Генерального директора АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» не совершалось.

**XIII. СВЕДЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ИЗ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА, ЗАНИМАВШЕГО ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА) В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ.**

Вознаграждение (компенсация расходов) членам Совета директоров АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» в 2020 году не выплачивалось.

**XIV. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМИНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ**

Компанией официально не утвержден кодекс корпоративного управления или иной аналогичный документ. Однако, АО УК «Ингосстрах - Инвестиции» в своей деятельности придерживается положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного Банком России в той степени, которая требуется для акционерного общества с одним акционером.