



**СКАРАБЕЙ**  
АУДИТОРСКАЯ ФИРМА

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

**Акционерного общества**

**«Негосударственный пенсионный фонд**

**«Гефест»**

за 2020 год

г. Москва  
2021 год

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ** **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам  
Акционерного общества «Негосударственный  
пенсионный фонд «Гефест»

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (далее – Фонд, АО «НПФ «Гефест»).

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены:

- Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества на 31 декабря 2020 г.;
- Отчет о финансовых результатах негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 год;
- Отчет об изменениях собственного капитала негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 г.;
- Отчет о потоках денежных средств негосударственного пенсионного фонда в форме акционерного общества за 2020 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственного пенсионного фонда, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2020 г.

**По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для негосударственных пенсионных фондов.**

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»  
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

**Важные обстоятельства**

Не изменяя нашего мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда обращаем Ваше внимание на информацию, изложенную в Примечании 2 «Экономическая среда, в которой негосударственный пенсионный фонд осуществляет свою деятельность» к указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В связи с развитием по всему миру пандемии коронавируса (COVID-19) в Российской Федерации были введены ограничительные меры, которые оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников финансового рынка. Влияние экономической ситуации и положение в области законодательства в будущем может отличаться от текущих ожиданий руководства АО «НПФ «Гефест». Руководство Фонда считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Фонда в настоящих условиях, а Фонд будет и далее непрерывно осуществлять свою деятельность.

В отношении указанных обстоятельств наше мнение в аудиторском заключении не является модифицированным.

**Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление  
аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Фонда несёт ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

**Ответственность аудитора за аудит**  
**годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»  
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, ответственными за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**ОТЧЁТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ  
В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ПОЛОЖЕНИЙ  
АБЗАЦА 2 СТАТЬИ 22 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА  
«О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ»  
ОТ 7 МАЯ 1998 ГОДА № 75-ФЗ**

Руководство Фонда несёт ответственность за выполнение Фондом требований к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, а также осуществлению выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам, установленных Федеральным законом Российской Федерации от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Федеральный закон № 75-ФЗ) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов.

В соответствии с требованиями статьи 22 Федерального закона № 75-ФЗ в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест» за 2020 год по состоянию на 31.12.2020 год мы провели процедуры с целью проверки:

- 1) ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии на соответствие требованиям, установленным Федеральным законом № 75-ФЗ, нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 2) осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам на соответствие требованиям, установленным Федеральным законом № 75-ФЗ и нормативным правовым актам Российской Федерации, регулирующим деятельность негосударственных пенсионных фондов;
- 3) бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Фонда, сравнение утвержденных внутренних требований, порядков и методик (методологий) с требованиями, установленными Федеральным законом № 75-ФЗ, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, регулирующими деятельность негосударственных пенсионных фондов, а также пересчетом и сравнением числовых значений и иной информации.

**В результате проведенных нами процедур мы установили следующее**

1. В части выполнения Фондом требований Федерального закона № 75-ФЗ к ведению пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии по состоянию на 31.12.2020 года:

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест» за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года, составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

- В течение проверяемого периода Фонд самостоятельно осуществлял ведение пенсионных счетов накопительной пенсии и пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения.
  - Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года пенсионные правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения, назначения и выплаты негосударственных пенсий, выкупных сумм.
  - Действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года страховые правила Фонда содержат требования Федерального закона № 75-ФЗ и нормативных правовых документов в отношении порядка ведения пенсионных счетов накопительной пенсии, назначения и выплаты накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам.
  - Фонд открывал каждому застрахованному лицу пенсионный счет накопительной пенсии с постоянным страховым номером, который был присвоен застрахованному лицу Пенсионным фондом Российской Федерации (далее – ПФР) при регистрации застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
  - Фонд открывал каждому застрахованному лицу только один пенсионный счет накопительной пенсии, который состоял из общей и специальной частей.
  - Информация, отраженная в общей части и специальной части пенсионных счетов накопительной пенсии, открытых в течение проверяемого периода, соответствует требованиям пунктов 2 и 3 статьи 36.19 Федерального закона № 75-ФЗ.
- 2. В части выполнения Фондом требований Федерального закона № 75-ФЗ к порядку осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам по состоянию на 31.12.2020 года:**
- В течение проверяемого периода Фонд осуществлял назначение и выплату негосударственных пенсий участникам, выкупных сумм участникам (или их правопреемникам) и (или) вкладчикам в соответствии с пенсионными правилами Фонда и условиями заключенных договоров о негосударственном пенсионном обеспечении. Фонд в течение 2020 года не осуществлял выплату и перевод выкупных сумм в другой негосударственный пенсионный фонд.
  - В течение проверяемого периода Фонд производил назначение и выплату накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты застрахованным лицам либо выплаты их правопреемникам в соответствии со страховыми правилами Фонда и условиями заключенных договоров об обязательном пенсионном страховании, а также в соответствии с Федеральным законом № 75-ФЗ, Федеральным законом Российской Федерации от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» и Федеральным законом Российской Федерации от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»; производил перевод средств пенсионных накоплений в случае перехода застрахованного лица в другой негосударственный пенсионный фонд или Пенсионный фонд Российской Федерации,
  - В течение проверяемого периода Фонд не производил перевод средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гепест»  
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

накопительной пенсии, с учетом результата их инвестирования, в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с отсутствием соответствующих уведомлений Пенсионного фонда Российской Федерации о передаче средств (части средств) материнского (семейного) капитала в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной пенсии или в случае смерти застрахованного лица до назначения накопительной пенсии или срочной пенсионной выплаты.

- По состоянию на 31.12.2020 года пенсионные правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по пенсионным договорам, соответствуют требованиям пункта 2 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
- По состоянию на 31.12.2020 года страховые правила Фонда, определяющие порядок и условия исполнения Фондом обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, соответствуют требованиям пункта 3 статьи 9 Федерального закона № 75-ФЗ.
- По состоянию на 31.12.2020 года денежные средства Фонда, составляющие пенсионные резервы, находятся в кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
- По состоянию на 31.12.2020 года Фондом заключены договоры на открытие отдельных счетов для осуществления операций со средствами пенсионных накоплений в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, установленным законодательством Российской Федерации к кредитным организациям - участникам системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

**3. В части формирования и размещения средств пенсионных резервов и формирования, передачи и инвестирования средств пенсионных накоплений Фонда управляющими компаниями и специализированными депозитариями**

- Мы установили, что бухгалтерская (финансовая) отчетность управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений Фонда является частью финансовой информации, на основе которой была подготовлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда за 2020 год по состоянию на 31.12.2020 года, в отношении которой мы выразили мнение в разделе «Мнение» нашего заключения, изложенного в отдельном разделе «Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего аудиторского заключения.

Процедуры в отношении порядка ведения пенсионных счетов негосударственного пенсионного обеспечения и пенсионных счетов накопительной пенсии, порядка осуществления выплат негосударственных пенсий, выкупных сумм, накопительных пенсий, срочных пенсионных выплат, единовременных выплат, выплат правопреемникам и бухгалтерской (финансовой) отчетности управляющих компаний и специализированных депозитариев по формированию и размещению средств пенсионных резервов и формированию, передаче и инвестированию средств пенсионных накоплений были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия требованиям законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «НПФ «Гефест»  
за 2020 год по состоянию на 31 декабря 2020 года,  
составленное Акционерным обществом «Аудиторская фирма «Скарабей»

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Фонда кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Фонда достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31.12.2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для негосударственных пенсионных фондов, установленными в Российской Федерации.

**Генеральный директор**

**Большакова И.В.**

квалификационный аттестат аудитора  
№ 06-000006 от «25» августа 2011 г.

**Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение**

**Большакова А.В.**

квалификационный аттестат аудитора  
№ 06-000005 от «25» августа 2011 г.



**Дата аудиторского заключения:**

**26 марта 2021 года**

**г. Москва, Российская Федерация**

**Аудируемое лицо:**

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест» (АО «НПФ «Гефест»).

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 016259606, выдано 13 февраля 2015 года Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1157700001964.

Место нахождения: Российская Федерация, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1.

Лицензия Центрального банка России (Банк России) № 12/2 от 26 апреля 2004 г. на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, выдана Инспекция негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации без ограничения срока действия.

**Независимый аудитор:**

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Скарабей» (АО «Скарабей»)

Свидетельство о государственной регистрации № 715.132 выдано Московской Регистрационной Палатой 06 августа 1996 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2020 года, бланк серии 77 № 008017465, выдано 24.07.2002 года межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве

Основной государственный регистрационный номер 1027700058605.

Место нахождения: 105082, Российская Федерация, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, 5 эт., пом. 13.

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» от 16.11.2009 г. (протокол № 5) за номером в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов № 10306012252.



Отчетность некредитной финансовой  
организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
45286560000	29920891	1Р-12/2

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕГОСУДАРСТВЕННОГО  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В ФОРМЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА**

на 31 декабря 2020 г.

Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Гефест»  
АО «НПФ «Гефест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская набережная, д. 28, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420201  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Пояснения	На 31.12.2020	На 31.12.2019
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	12 592	74 435
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	150 000	149 998
3	<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в том числе:</b>	7, 54	<b>4 207 809</b>	<b>3 940 288</b>
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7, 56	0	0
4	<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</b>	8	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8, 56	0	0
5	<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>	9	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9, 56	0	0
6	Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	46	4 456
7	Дебиторская задолженность по деятельности в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению	11	0	0
8	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	0	0
9	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	13	0	0
10	Инвестиции в дочерние предприятия	14	0	0
11	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	0	0
12	Инвестиционное имущество	16	0	0
13	Нематериальные активы	17	0	0
14	Основные средства	18	52	75
15	Отложенные аквизиционные расходы	19	0	0
16	Требования по текущему налогу на прибыль	47	794	673
17	Отложенные налоговые активы	47	1 802	1 417